

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»**

**Звіт керівництва
(звіт про управління),
Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності,
Звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2021 року

**Звіт керівництва
(звіт про управління)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 2021 рік**

Київ

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	4
2. Інформація про розвиток АТ «БАНК АЛЬЯНС»	4
3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів АТ «БАНК АЛЬЯНС», якщо це впливає на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат банку.....	6
3.1. Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.....	6
3.2. Схильність до суттєвих ризиків	6
4. Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	9
5. Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	9
6. Звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АЛЬЯНС»	9
6.1. Кодекс корпоративного управління	9
6.2. Дотримання кодексу корпоративного управління	10
6.3. Інформація про загальні збори акціонерів.....	10
6.4. Інформація про Раду	20
6.5. Інформація про виконавчий орган	29
6.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками ..	42
6.7. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій.....	50
6.8. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.....	50
6.9. Порядок призначення та звільнення посадових осіб. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам в разі їх звільнення за звітний період.....	50
6.10. Повноваження посадових осіб	51
6.11. Опис бізнесу.....	53
6.12. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.....	75

ВСТУП

Цей Звіт керівництва (звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (далі також іменується Банк та/або АТ «БАНК АЛЬЯНС») за 2021 рік підготовлено відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ст. 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373. Інформація, викладена у цьому Звіті, підлягає перевірці відповідно до вимог законодавства незалежним аудитором ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС»

АТ «БАНК АЛЬЯНС» протягом 2021 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності. Прибуток за результатами діяльності Банку у повному обсязі вже котрий рік поспіль направляється на збільшення Статутного капіталу Банку, зокрема, на Загальних Зборах Акціонерів, які відбулися у листопаді 2020 року, прийнято рішення щодо направлення 92 млн. грн. прибутків минулих років до Статутного капіталу Банку. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції (з врахуванням збільшення статутного капіталу в 2020 році) був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2021 від 26 січня 2021 року) та зареєстрований 18 березня 2021 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021. У зв'язку зі змінами законодавства позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) було затверджено Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції, що набула чинності в 2022 році.

Банк характеризується життєздатною бізнес-моделлю, що дозволяє демонструвати випереджаючі темпи розвитку у порівнянні з банківською системою в цілому. Якщо на початок року за обсягом активів Банк посідав лише 25-ту позицію, то станом на 01.12.21 – вже 21-ту, при цьому темп зростання Банку суттєво перевищував аналогічний показник по банківській системі (+101% проти +9%). Банк залишається одним з найбільш високорентабельних на ринку (рентабельність активів та капіталу за результатами звітного року склали 3% та 49%, відповідно).

Ключовим для Банку, з точки зору генерації доходів, є кредитування юридичних осіб. Банк очікує, що у середньостроковій перспективі в цілому по банківській системі кредитний портфель як бізнесу, так і населення продовжить своє зростання, що є підтверджуючим фактором щодо коректності вибору бізнес-моделі Банку.

Цілком доречним є висновок про безперервність діяльності, принаймні, протягом ще 12 місяців зі звітної дати (не обмеженою цим періодом).

2. Інформація про розвиток АТ «БАНК АЛЬЯНС»

АТ «БАНК АЛЬЯНС» – універсальний Банк, що надає повний спектр банківських послуг для юридичних та фізичних осіб, має бездоганну ділову репутацію. У відповідності до Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2022-2024 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради (надалі – Ради) від 28.12.2021 року (протокол №97), місією своєї діяльності Банк вбачає створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, дотримуючись оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Банк працює на ринку більше 29 років (Свідоцтво про реєстрацію від 10 березня 1992 року, реєстраційний №89 в Державному реєстрі банків). Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі безстрокової Банківської ліцензії від 17 листопада 2011 року №97 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ № 294590 видана за рішенням НКЦПФР № 1582 від 25.11.2014

року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;

з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року;

депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 02 вересня 1999 року, №023), членом Незалежної асоціації банків України та Асоціації банків України.

Станом на 1 січня 2022 року Банк має регіональну мережу з 30 відділень, яка представлена в обласних центрах України та містах з найвищим економічним потенціалом.

Кінцевим бенефіціарним власником АТ «БАНК АЛЬЯНС» є громадянин України пан Сосіс Олександр Йосипович, який після погодження Національним банком України в 2016 році, набув істотної участі в АТ «БАНК АЛЬЯНС» у розмірі 89,289% статутного капіталу Банку.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є принциповим членом міжнародних платіжних систем MasterCard WORLDWIDE та VISA ASSOCIATION, а також членом національної платіжної системи ПРОСТІР та внутрішньодержавної платіжної системи УКРКАРТ.

Конкурсна комісія Міністерства фінансів України, за результатами розгляду документації та аналізу показників діяльності банків, прийняла рішення про визнання АТ «БАНК АЛЬЯНС» уповноваженим банком-переможцем на право виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних організацій.

З 21 грудня 2018 року – офіційний Член Міжнародної Торгової Палати (ICC).

З 29 серпня 2018 року – офіційний член Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).

Цільовою групою клієнтів є корпоративні клієнти мікро, малого та середнього бізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

У березні 2021 року Банком укладено договір з Фондом розвитку підприємництва, у відповідності до якого Банк є учасником державної програми кредитування малого і середнього бізнесу «Доступні кредити 5-7-9».

Банком підписано з Державою Меморандум про загальні принципи співробітництва з питань реалізації державної підтримки сільськогосподарських товаровиробників, який передбачає виділення бюджетних коштів на підтримку агробізнесу. Так, в рамках цього меморандуму, всі позичальники Банку можуть розраховувати на компенсацію до 70% кредитної ставки з аграрних програм. Аграрний сектор, на думку Банку, залишається однією з ключових галузей економіки держави. В 2021 році Банк продовжив фінансування підприємств, що здійснюють свою діяльність у зазначеному сегменті.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» надає можливість відправити у будь-яку країну світу або отримати термінові грошові перекази (з відкриттям та без відкриття рахунку) через міжнародні платіжні системи WesternUnion, MoneyGram, Welsend у доларах США, Євро, російських рублях, а також в національній валюті (в межах України).

Банк приймає активну участь у ряді міжнародних кредитних програм. Найбільш пріоритетними є проекти, спрямовані на підтримку розвитку приватного сектору (проекти малого бізнесу), кредитні програми в аграрному секторі, а також соціально-економічні інфраструктурні проекти, включаючи проекти з енергоефективності. 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку (далі – ЄІБ) в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та України «Основний кредит для аграрної галузі - Україна» та «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації». 30 грудня 2021 року Банком підписано угоду з Міжнародною фінансовою корпорацією (далі – МФК, або IFC) щодо відкриття кредитної лінії (строком на 3 роки), а також лінії торговельного

фінансування в обсязі 10 млн. дол США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надана з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

На засіданні Рейтингового комітету від 12.01.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

01 лютого 2022 року, S&P Global Ratings підтвердив Банку довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги емітента на рівні «В-/В». Прогноз по рейтингам – стабільний.

Банк є переможцем X ВСЕУКРАЇНСЬКОГО КОНКУРСУ «БАНК РОКУ – 2018» у номінації «БАНК З НАЙБІЛЬШОЮ ДИНАМІКОЮ РОСТУ».

Банк виступає одним із лідерів ринку банківських гарантій в системі закупівель Prozzogo.

За інформацією АТ «Фондова біржа «ПФТС», АТ «БАНК АЛЬЯНС» увійшов до 20 найбільших учасників біржі - торговців державними облігаціями за результатами 2021 року.

Статутний капітал Банку складає 457 млн. грн., регулятивний капітал на 1 січня 2022 року у відповідності до файлу #1 складає 973 млн. грн. Банк на 100% дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, що встановлені Національним банком України, зокрема, ліквідності та капіталу.

У 2021 році Банк продовжив свій активний розвиток. Станом на 01.01.2022 активи Банку досягли рівня 11,5 млрд. грн. (+56% за результатами року). Прибуток поточного року склав 331 млн. грн. Зростання Банку є плановим (цілком відповідає Стратегії розвитку Банку), гармонічним (за результатами 2016 року Загальні активи Банку зросли в 2,2 рази, за результатами 2017 – у 2,5 рази, у 2018 – у 2,7 рази, у 2019 році – на 63%, у 2020 році – в 2,1 рази) та контрольованим на предмет реалізації ризиків. Свідченням останнього є вкрай низький рівень простроченої заборгованості та непрацюючих активів Банку.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів АТ «БАНК АЛЬЯНС», якщо це впливає на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат банку

Протягом звітного періоду АТ «БАНК АЛЬЯНС» не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів. Відповідно, впливу операцій зазначеного типу на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку не було.

3.1. Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками визначається внутрішніми положеннями: «Стратегія управління ризиками АТ «БАНК АЛЬЯНС»», «Політика управління ризиками АТ «БАНК АЛЬЯНС». Деталізована інформація щодо функціонування системи управління ризиками в Банку наводиться у розділі 6.6 «Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками».

3.2. Схильність до суттєвих ризиків

Банк, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:

- кредитний ризик (ризик контрагента, ризик країни, трансфертний ризик);
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги (ризик розривів, базисний ризик, ризик опціонності);
- ринковий ризик у частині валютного ризику;
- операційний ризик;

- комплаєнс-ризик.

Види ризиків, які Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей та за якими встановлений нульовий ризик-апетит:

- ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги;
- ризик дефолту;
- процентний ризик торгової книги;
- ризик кредитного спреду;
- ризик волатильності;
- фондовий ризик;
- товарний ризик.

Невизначеності, які впливають на діяльність Банку:

Поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, введення державою низки заходів для стримання її розповсюдження, є подією, що вплинула на діяльність Банку в 2020-2021 роках, у першу чергу за рахунок спаду ділової активності клієнтів та підвищення витрат на організацію операційної роботи.

Банк докладася зусиль для виявлення, управління та пом'якшення впливу на результати діяльності ризиків, які є наслідками пандемії COVID-19.

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Банк здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

вдплив клієнтських коштів на початку активної фази бойових дій, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування, та подальша стабілізація ресурсної бази;

контрольоване скорочення темпів зростання кредитного портфелю у порівнянні зі Стратегією розвитку Банку через посилення кредитної політики щодо нового кредитування, зокрема, в частині виду діяльності та регіональної присутності потенційного позичальника, з метою диверсифікації кредитно-інвестиційного портфелю, в т.ч. шляхом утримання на балансі Банку значної частки ОВДП, які є низькоризиковими;

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Банку. Крім того, частина заставного майна перебуває на тимчасово окупованій території, що також негативно впливає на оцінку кредитного ризику, але частка такого майна у сукупному обсязі є незначною (2.56%);

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів;

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів та здатність Банку продовжувати свою діяльність в умовах воєнного стану, керівництво Банку підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець травня 2022 року, який показує, що Банк здатний діяти на безперервній основі.

Прогноз здійснено з використанням принципу розумної обережності на основі припущень та заходів, які були реалізовані або плануються до реалізації керівництвом Банку:

"- часткове заміщення відтоків коштів з депозитних та поточних рахунків клієнтів в перші місяці війни тимчасово відбувалося за рахунок коштів від Національного банку України, залученими на умовах рефінансування. Наразі ситуація з відтоком клієнтських коштів стабілізувалася (у травні динаміка залучення коштів є позитивною), що в т.ч. дозволило достроково повернути кошти НБУ

- в майбутньому заплановано подальше зменшення залежності від коштів НБУ за рахунок дострокового повернення коштів, шляхом залучення додаткових клієнтських коштів (в т.ч. внаслідок входження Банку в нові регіони), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці

актуалізованого фінансового прогнозу, а також за рахунок часткового погашення кредитного портфелю.

- Банком заплановано черговий етап капіталізації, а саме - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років, а також конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу в сумі 216 500 тис. грн. в капітал Банку, що безумовно є свідченням підтримки з боку Акціонерів Банку (Заходи щодо докапіталізації заплановані на III квартал 2022 року).

- Банк продовжує співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями - так, за період з початку війни, Банком додатково залучено 2 млн. євро від Європейського інвестиційного банку; окрім того, Банку відкрито кредитну лінію Міжнародною фінансовою корпорацією (5 млн. євро та 5 млн. дол. США), якою Банк наразі ще не скористався."

У зв'язку з військовою агресією РФ, Банком було посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальника, внаслідок чого темпи кредитування уповільнилися, але відповідають за структурою та якістю показникам Стратегії.

Банк є активним учасником державних програм. Зокрема, Банк приймає активну участь у державній програмі допомоги аграріям у проведенні посівної кампанії у 2022 році, ініційовану безпосередньо Міністерством аграрної політики України, шляхом фінансування сільськогосподарських виробників за рахунок власних коштів Банку. Кредитний портфель, що забезпечений портфельною гарантією Уряду, складає 300 млн. грн."

Було проведено стрес-тестування кредитного ризику Банку станом на кінець травня 2022 року, сценарії якого, зокрема, передбачають дефолт позичальників (пошкодження майна, невивплата відсотків), зміну ринкової (справедливої) вартості застави, зміну курсу гривні (девальвацію) та ін.; За оцінкою Керівництва, згідно оптимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 10% витрати на формування резервів складають 112 744 тис.грн. За песимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 20% витрати на формування резервів складають 255 055 тис.грн. Слід зауважити, що зростання рівня кредитного ризику внаслідок девальвації національної валюти частково компенсується за рахунок Торгівельного результату від переоцінки іноземної валюти (Банк утримує довгу валютну позицію), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці актуалізованого фінансового прогнозу. Результати стрес-тесту свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття додаткових суттєвих ризиків та не призводять до порушення нормативів капіталу та/або кредитного ризику.

Погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на комісійні та відсоткові доходи (зменшення) та рівень адміністративно-господарських витрат (зростання), відповідно; В частині Торгівельного прибутку залишається вкрай низький рівень доходів від операцій з валютою внаслідок наявності регуляторних обмежень операцій з валютою; в умовах регуляторних заборон щодо операцій з цінними паперами, дохід від торгівлі ОВДП не планується.

Дотримання нормативів капіталу - станом на кінець травня Банк дотримувався як вимог щодо мінімального рівня регулятивного капіталу (фактичний обсяг склав 970,2 млн. грн.), так і нормативів адекватності капіталу Н2 (14.02%) та адекватності основного капіталу Н3 (7.01%) Банку. Не зважаючи на це, враховуючи очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків, а також підняття Облікової ставки Національним банком України з 3 червня 2022 року, з метою підвищення показника достатності основного капіталу, Банк планує вже найближчим часом збільшити статутний та, відповідно, основний капітал Банку, як зазначено вище.

Дотримання інших економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України – станом на 01.06.2022 року Банк дотримувався всіх нормативів, зокрема, ліквідності та кредитного ризику, за виключенням ліміту довгої валютної позиції Л13-1. При цьому слід зазначити, що, Банк утримує довгу валютну позицію в першу чергу з метою продажу валюти позичальникам, які мають заборгованість в іноземній валюті та мають на меті погашення заборгованості (на сьогодні наявні регуляторні обмеження щодо продажу валюти на погашення кредитів виключно з власної валютної позиції банків), що, в свою чергу, дозволяє суттєво знизити рівень як кредитного, так і валютного ризиків.

Станом на кінець травня 2022 працюють 28 відділень (з 30-ти). Протягом II-III кварталу 2022 року заплановано відкриття нових відділень на Західній Україні, а саме - у містах Івано-Франківськ, Луцьк та Рівне.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Банку в цілому. Найбільш суттєвий негативний вплив військової агресії РФ на фінансовий результат Банку протягом 2022 року матиме доформування резервів під очікувані збитки, що пояснюється вкрай консервативним підходом (застосування принципу обережності) Банку до оцінки кредитного ризику. Керівництво Банку, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років та субординованого боргу, дотримання нормативних вимог НБУ, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Банку та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Банком затвердженої Стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Банку, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Банку, прогнозні значення ключових показників діяльності Банку, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

4. Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС»

За 2021 рік, станом на початок звітного року, судові справи за якими Банк отримує рішення не на свою користь у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

За 2021 рік відсутні позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою.

5. Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС»

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Рішення №271/БТ від 12.07.2021	Національний банк	Штраф 36 512,00 грн.	Оплачений 15.07.2021
2	Єдиний договір банківського обслуговування, зг.п.3.14 №14	Національний банк	Штраф 340,00 грн.	Оплачений 05.08.2021
3	Рішення №503/БТ від 13.12.2021	Національний банк	Штраф 1350000,00 грн.	Оплачений 14.01.2022
4	Рішення №504/БТ від 13.12.2021	Національний банк	Штраф 200000,00 грн.	Оплачений 28.01.2022
5	Рішення №505/БТ від 13.12.2021	Національний банк	Штраф 26000,00 грн.	Оплачений 28.01.2022

6. Звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АЛЬЯНС»

6.1. Кодекс корпоративного управління

Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» містить правила, якими Банк керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління

ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» розміщено (оприлюднено) на офіційному сайті Банку (посилання на джерело розміщення тексту: https://bankalliance.ua/about_bank/corporate_management). Кодекс корпоративного управління в останній редакції прийнято 26.11.2021 рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (враховано вимоги змін у чинному законодавстві, у тому числі введення додаткових вимог до членів ради і правління банку за їх колективною придатністю).

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Банк також не застосовує інші кодекси корпоративного управління, однак як член АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС», ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та інших об'єднань, Банк у своїй діяльності дотримується Правил зазначених бірж та інших документів, що прийняті у відповідних об'єднаннях.

6.2. Дотримання кодексу корпоративного управління

Банк, його працівники (у тому числі керівники) в своїй роботі відхилень від положень Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» не допускали.

6.3. Інформація про загальні збори акціонерів

Загальні збори є вищим органом управління Банку. Повноваження Загальних зборів, порядок їх підготовки та проведення визначаються законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Порядок підготовки та проведення Загальних зборів забезпечує однакове ставлення до всіх акціонерів та захист їх прав незалежно від їх резидентності та кількості акцій, якими вони володіють.

Етапи скликання та підготовки Загальних зборів забезпечують акціонерам можливість належним чином підготуватися до участі в них, отримати повне уявлення про діяльність Банку та прийняти виважені рішення з питань порядку денного.

Банк докладас розумних зусиль, що спрямовано на організацію проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій та їх резидентності.

Інформація, що стосується Загальних зборів, розкривається Банком у спосіб, визначений законодавством України.

Порядок реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах, їх проведення та підведення підсумків не створюють перешкод для участі акціонерів та їх представників в Загальних зборах, та гарантують однакову можливість присутнім акціонерам прийняти участь в обговоренні питань порядку денного, висловити свою думку, а також поставити запитання з питань порядку денного, які їх цікавлять.

Фактів скликання, але не проведення Загальних зборів акціонерів Банку в 2021 році не відбувалося.

Чергові річні Загальні збори акціонерів було проведено 29 квітня 2021 року. Позачергові Загальні збори акціонерів було скликано та проведено Банком 26.01.2021 року та 26.11.2021 за ініціативою Наглядової ради. При проведенні Загальних зборів під час карантину, адміністрацією Банку було забезпечено дотримання вимог санітарного законодавства, проведені відповідні санітарно-протиепідемічні заходи, у т.ч. для дотримання вимог біологічної безпеки для акціонерів та інших присутніх на Загальних зборах. Пропозицій від будь-яких осіб щодо включення до переліку питань порядку денного загальних зборів в 2021 році не надходило.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Вид загальних зборів	Чергові	позачергові
Дата проведення	26 січня 2021 року	
Кворум зборів	91,532456% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p style="text-align: center;">ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 4. Про вчинення правочинів, пов'язаних з отриманням АТ «БАНК АЛЬЯНС» кредитів рефінансування від Національного банку України. 5. Скасування рішення позачергових загальних зборів акціонерів БАНКУ щодо внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» та затвердження його у новій редакції. 6. Про внесення змін та доповнень до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», та затвердження його у новій редакції. <p style="text-align: center;">ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Оксана Осадча Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В. <p style="text-align: center;">ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Фролову Ю.М., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С. <p style="text-align: center;">ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Затвердити регламент роботи Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС»: <ul style="list-style-type: none"> - виступ доповідача з питань порядку денного Загальних зборів, обговорення, відповіді на запитання – до 10 хвилин; - голосування з питань порядку денного Загальних зборів – до 5 хвилин; - підрахунок голосів за результатами голосування – до 10 хвилин, оголошення підсумків голосування Головою лічильної комісії – до 5 хвилин. <p>Особи, які бажають виступити або поставити запитання по порядку денному, піднімають руки і після того, як Голова Загальних зборів надасть слово, учасник Загальних зборів виступає або задає питання.</p> <p>Рішення з питання оголошення перерви у ході проведення Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного приймаються у порядку визначеному чинним законодавством шляхом підняття рук.</p> <p style="text-align: center;">ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 4.1. Встановити на період один календарний рік з дати прийняття цього рішення максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 	

00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 8 000 000 000,00 грн. (вісім мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ «БАНК АЛЬЯНС» за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування (включаючи овернайт) в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені АТ «БАНК АЛЬЯНС».

4.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на внесення відповідних змін до Генерального кредитного договору шляхом укладання з Національним банком України додаткового договору та на укладення правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування.

4.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктами 4.1 і 4.2 цього рішення повноваження на укладення правочинів з Національним банком України працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Скасувати з 26.01.2021 р. рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку, які відбулись 20.11.2020 р., оформлене протоколом № 4/2020 від 20.11.2020 р., в частині питання сьомого порядку денного щодо внесення змін до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС» та затвердження його у новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Внести зміни та доповнення до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» та затвердити його у новій редакції.

6.2. Уповноважити Голову Правління БАНКУ Фролову Ю.М. на підписання Статуту в новій редакції.

6.3. Голові Правління БАНКУ здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» з правом передоручення.

Вид загальних зборів	Чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	29 квітня 2021 року	
Кворум зборів	91,532456% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p align="center">ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 4. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради. 5. Про затвердження Звіту про винагороду Наглядової ради за 2020 рік. 6. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 7. Про затвердження річного звіту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2020 рік. 8. Про розподіл прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2020 рік. 9. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС». 10. Про внесення змін до внутрішніх положень та затвердження їх в новій редакції. 11. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 12. Про обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 13. Про обрання Голови Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 14. Про затвердження умов цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання таких договорів (контрактів). <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Оксана Осадча Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» Фролову Ю. М., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Затвердити регламент роботи Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС»: <ul style="list-style-type: none"> - виступ доповідача з питань порядку денного Загальних зборів, обговорення, відповіді на запитання – до 10 хвилин; - голосування з питань порядку денного Загальних зборів – до 5 хвилин; - підрахунок голосів за результатами голосування – до 10 хвилин, оголошення підсумків голосування Головою лічильної комісії – до 5 хвилин. 	

Особи, які бажають виступити або поставити запитання по порядку денному, піднімають руки і після того, як Голова Загальних зборів надасть слово, учасник Загальних зборів виступає або задає питання.

Рішення з питання оголошення перерви у ході проведення Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного приймаються у порядку визначеному чинним законодавством шляхом підняття рук.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

4.1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності за 2020 рік та заходи зазначені в ньому.

4.2. Визнати роботу Наглядової ради у 2020 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку і положенням його установчих документів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Прийняти до відома Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» за результатом перевірки діяльності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2020 рік.

6.2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами розгляду Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) за результатом перевірки діяльності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2020 рік відсутня.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

7.1. Затвердити річний звіт АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2020 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

8.1. Отриманий за результатами діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» у 2020 році прибуток у сумі 84 455 883,19 (вісімдесят чотири мільйони чотириста п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят три гривні 19 коп.) розподілити наступним чином:

- частину прибутку в сумі 4 222 794,16 грн. направити на збільшення резервного фонду АТ «БАНК АЛЬЯНС»;

- решту прибутку у розмірі 80 233 089,03 грн. залишити нерозподіленим.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

9.1. Затвердити Основні напрями діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС», викладені у формі окремого документа.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

10.1. Затвердити зміни до внутрішніх положень АТ «БАНК АЛЬЯНС» та викласти в новій редакції:

- Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;

- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;

- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;

- Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

11.1. Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС»:

- Гірмана Юрія Васильовича (незалежний член);

	<p>- Бакурової Наталі Сергіївни (представник акціонера Сосіса О.Й.);</p> <p>- Негрича Михайла Михайловича (незалежний член);</p> <p>- Козленка Андрія Ігоровича (представник акціонера Сосіса О.Й.).</p> <p>11.2. Повноваження діючих Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» вважати припиненими з моменту прийняття цього рішення Загальними зборами акціонерів.</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДВАНADЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>12.1. Обрати членами Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» строком на 3 (три) роки:</p> <p>Щербаня Павла Павловича, акціонера, вступає на посаду після погодження Національним банком України;</p> <p>Бакурову Наталю Сергіївну (представник акціонера Сосіса О.Й.);</p> <p>Негрича Михайла Михайловича (незалежний директор);</p> <p>Козленка Андрія Ігоровича (представник акціонера Сосіса О.Й.);</p> <p>Марія Володимира Ярославовича (незалежний директор, вступає на посаду після погодження Національним банком України).</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>13.1. Обрати Головою Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» Щербаня Павла Павловича, особу обрану з числа членів Наглядової ради, яка набрала найбільшу кількість голосів.</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>14.1. Затвердити умови цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, із встановленням розміру винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат, зазначених у таких договорах (контрактах).</p> <p>14.2. Надати повноваження Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» Фроловій Ю.М. на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради.</p>
--	---

Вид загальних зборів	Чергові	позачергові
Дата проведення	26 листопада 2021 року	
Кворум зборів	95,550989% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 4. Про внесення змін до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС» та затвердження його у новій редакції. 5. Про внесення змін до внутрішніх положень та затвердження їх в новій редакції. 6. Про вчинення правочинів, пов'язаних з отриманням АТ «БАНК АЛЬЯНС» кредитів рефінансування від Національного банку України. 7. Щодо встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України. 	

8. Щодо встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в облігації внутрішньої державної позики.

9. Про встановлення максимальної умовної суми за Генеральним договором про проведення операцій процентної ставки своп.

10. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».

11. Про обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».

12. Про обрання Голови Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».

13. Про затвердження умов цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання таких договорів (контрактів).

14. Про розгляд Звіту ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 01 січня 2021 року.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі:

Голова лічильної комісії – Оксана Осадча

Члени лічильної комісії – Світлана Фомічова, Ганна Цветкова.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Правління Юлію Фролову, секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Тетяну Шиманську.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

3.1. Затвердити регламент роботи Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС»:

- виступ доповідача з питань порядку денного Загальних зборів, обговорення, відповіді на запитання – до 10 хвилин;

- голосування з питань порядку денного Загальних зборів – до 5 хвилин;

- підрахунок голосів за результатами голосування – до 10 хвилин, оголошення підсумків голосування Головою лічильної комісії – до 5 хвилин.

Особи, які бажають виступити або поставити запитання по порядку денному, піднімають руки і після того, як Голова Загальних зборів надасть слово, учасник Загальних зборів виступає або задає питання.

Рішення з питання оголошення перерви у ході проведення Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного приймаються у порядку визначеному чинним законодавством шляхом підняття рук.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

4.1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», та затвердити його у новій редакції.

4.2. Уповноважити Голову Правління Банку Юлію Фролову на підписання Статуту в новій редакції.

4.3. Голові Правління Банку здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» з правом передоручення.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Затвердити зміни до внутрішніх положень АТ «БАНК АЛЬЯНС» та викласти в новій редакції:

- Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;
- Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;
- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;
- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 8 000 000 000,00 грн. (вісім мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ «БАНК АЛЬЯНС» за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування (включаючи овернайт) в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені АТ «БАНК АЛЬЯНС».

6.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на внесення відповідних змін до Генерального кредитного договору шляхом укладання з Національним банком України додаткового договору та на укладення правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування.

6.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктами 6.1. і 6.2. цього рішення повноваження на укладення правочинів з Національним банком України працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

7.1. Встановити сукупний граничний ліміт вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України в загальній сумі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень 00 коп.) - за номінальною вартістю, без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

7.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо придбання та/або відчуження депозитних сертифікатів НБУ в межах ліміту, встановленого пунктом 7.1. цього рішення, та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.

7.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 7.2. цього рішення повноваження на укладення правочинів щодо придбання та/або відчуження депозитних сертифікатів НБУ, та право на видачу довіреностей працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС» для укладання правочинів щодо придбання та/або відчуження депозитних сертифікатів НБУ.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

8.1. Встановити сукупний граничний ліміт вкладень в облігації внутрішньої державної позики в загальній сумі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень

00 коп.) - за номінальною вартістю, без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

8.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо придбання та/або відчуження облігацій внутрішньої державної позики в межах ліміту, встановленого пунктом 8.1. цього рішення, та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.

8.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 8.2. цього рішення повноваження на укладення правочинів щодо придбання та/або відчуження облігації внутрішньої державної позики, та право на видачу довіреностей працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС» для укладання правочинів щодо придбання та/або відчуження облігації внутрішньої державної позики.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

9.1. Встановити максимальну умовну суму за Генеральним договором про проведення операцій процентної ставки своп в межах якої здійснюються операції без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку у розмірі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ «БАНК АЛЬЯНС» за даними останньої річної фінансової звітності.

Умовна сума є основою операції для кожного правочину.

Загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України не може перевищувати розмір максимальної умовної суми операції своп процентної ставки, що визначений договором.

9.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на укладання з Національним банком України Генерального договору про проведення операцій процентної ставки своп та на вчинення правочинів за даним договором.

9.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 9.2 цього рішення повноваження на укладення договорів та вчинення правочинів працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

10.1. Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС»:

- Щербаня Павла Павловича (акціонер);
- Негрича Михайла Михайловича (незалежний директор);
- Козленка Андрія Ігоровича (представник акціонера Олександра Сосіса).

10.2. Повноваження діючих Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» вважати припиненими з моменту прийняття цього рішення Загальними зборами акціонерів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

11.1. Обрати членами Наглядової ради «АТ БАНК АЛЬЯНС» строком на 3 (три) роки:

Щербаня Павла Павловича (акціонер, погоджений Національним банком України);

Негрича Михайла Михайловича (незалежний директор, погоджений Національним банком України);

Козленка Андрія Ігоровича (представник акціонера Олександра Сосіса, погоджений Національним банком України);
 Кобилянську Валентину Андріївну (незалежний директор, вступає на посаду після погодження Національним банком України);
 Кадірову Дурдону Лукманівну (незалежний директор, вступає на посаду після погодження Національним банком України).

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДВАНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

12.1. Обрати Головою Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» Щербаня Павла Павловича.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

13.1. Затвердити умови цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради, із встановленням розміру винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат, зазначених у таких договорах (контрактах).

13.2. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Голову Правління Юлію Фролову.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

14.1. Прийняти до відома Звіт ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 01 січня 2021 року.

14.2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами розгляду Звіту ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 01 січня 2021 року відсутня.

Орган, що здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

Орган, що здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

Спосіб голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу

	Так	Ні
Підняттям карток		X

Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Загальні збори акціонерів у формі заочного голосування у звітному році не проводились.

6.4. Інформація про Раду

Склад Ради

	Кількість осіб
членів Ради – акціонерів	1
членів Ради - представників акціонерів	1
членів Ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі Ради

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інші (запишіть)		

Персональний склад Ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Щербань Павло Павлович	Голова Ради		X
Негрич Михайло Михайлович	Член Ради	X	
Козленко Андрій Ігорович	Член Ради		X
Кобилянська Валентина Андріївна	Член Ради	X	
Кадірова Дурдона Лукманівна	Член Ради	X	

Вимоги до членів Ради, викладені у внутрішніх документах Банку

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (запишіть)	Голови та/або члена Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати вимогам законодавства України, а незалежні члени - також вимогам щодо їх незалежності.	

Під час останнього обрання нового члена Ради, він ознайомився зі своїми правами та обов'язками наступним чином:

	Так	Ні
Новий член Ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	

Було проведено засідання Ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена Ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)	X	
Усіх членів Ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Визначення розміру винагороди Членів Ради

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени Ради не отримують винагороди		X
Інші (запишіть)		

— Інформація про винагороду членів Ради

Умови нарахування та виплати винагороди

За виконання функцій та обов'язків як члена Ради, передбачених Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЪЯНС» та Договором, Голові/члену Ради щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата) за рахунок коштів Банку в розмірі, передбаченому кошторисом, який наводиться в укладеному з Банком Договорі.

Грошову винагороду (оплату) Банк сплачує в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково переказу коштів на рахунок члена Ради, зазначений в реквізитах Договору або в окремому письмовому повідомленні (листі) поданому членом Ради.

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком:

- для Голови/членів Ради, з яким укладено трудовий договір (контракт), які зараховані до штату Банку – два рази на місяць (16 числа поточного місяця – аванс за першу половину місяця; в останній день поточного місяця – остаточний розрахунок за місяць). У разі, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні. Аванс працівнику сплачується за фактично відпрацьований час з розрахунку посадового окладу працівника та оплачених відпусток за частину місяця до 16 числа;

- для Голови/членів Ради, з якими укладено цивільно-правовий договір (контракт) - у порядку та строк, вказаний у такому Договорі (не пізніше п'ятого числа наступного за місяцем її нарахування).

При здійсненні виплати грошової винагороди члену Ради за Договором, Банк із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам (зокрема із заробітної плати).

Доплати, надбавки, премії та інші винагороди члену Ради встановлюються згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку з дотриманням вимог Положення про винагороду членів Наглядової ради.

Банк, на підставі підтверджуючих документів, може компенсувати члену Ради, понесені ним витрати, пов'язані з виконанням функцій (роботи) члена Ради, в тому числі, але не виключно: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму житла, та інші витрати, компенсація яких прямо передбачено чи можлива відповідно до законодавства України.

Члену Ради можуть видаватись кошти на представницькі витрати, в тому числі в іноземній валюті (якщо він перебуває/перебував у відрядженні за кордоном).

Винагорода за 2021 рік

Загальна сума заробітної плати (винагороди) - фіксованої виплаченої членам Ради Банку за 2021 рік складає 2 949 232,14 грн. Кількість одержувачів у 2021 році було – 6. Змінна винагорода в 2021 році членам Ради не виплачувалась.

Розмір відшкодувань витрат, пов'язаних з відрядженням членів Ради, в 2021 році склав 165 621,31 грн.

Винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих не нараховувались та не виплачувались.

Додаткові винагороди, членам Ради за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій не нараховувались та не виплачувались.

Компенсації колишнім членам Ради у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2021 році не виплачувались.

Акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти, як винагорода членам Ради не нараховувались та не виплачувались.

Сум невиплаченої відкладеної винагороди в 2021 році членам Ради немає.

Сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року, членам Ради немає.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, членам Ради немає.

Суми виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, членам Ради немає.

— *Звіт про діяльність Ради*

Оцінка її складу, структури та діяльності як колегіального органу

Склад Ради покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Рада здійснює контроль та відповідає вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Згідно з вимогами законодавства України та відповідно до Статуту Банку Кількісний склад Ради не може становити менше 5 (п'яти) осіб.

Голова та члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів строком на три роки та вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

У 2021 році склад Ради змінювався.

З 01.01.2021 по 19.04.2021 кількісний склад Ради складав:

Кількісний склад Ради з 01.01.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Гірман Юрій Васильович	Незалежний директор
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Представник акціонера
	Член Ради	Картак Володимир Васильович	Незалежний директор
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера

З 20.04.2021 по 29.04.2021 кількісний склад Ради складав:

Кількісний склад Ради з 20.04.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Гірман Юрій Васильович	Незалежний директор
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Представник акціонера
Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор	

Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера
-----------	--------------------------	-----------------------

Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» 29.04.2021 (протокол №2/2021) було прийнято рішення щодо обрання членів Ради строком на 3 (три) роки:

Кількісний склад Ради з 29.04.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Щербань Павло Павлович	Акціонер (вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України)
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Представник акціонера
	Член Ради	Марій Володимир Ярославович	Незалежний директор (вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України)
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера

З 28.05.2021 кількісний склад Ради складав:

Кількісний склад Ради з 28.05.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Щербань Павло Павлович	Акціонер (вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України)
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Представник акціонера
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера

Починаючи з 28.08.2021 року (дата отримання повідомлення щодо погодження Голови Ради Щербаня Павла Павловича Національним банком України) Рада діяла у складі 4 осіб, у т.ч. 1 незалежний директор:

Кількісний склад Ради з 28.08.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Щербань Павло Павлович	Акціонер
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Представник акціонера
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор
Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера	

З 08.10.2021 по 26.11.2021 кількісний склад Ради складав

Кількісний склад Ради з 08.10.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Щербань Павло Павлович	Акціонер
Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор	

Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера
-----------	--------------------------	-----------------------

Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС» 26.11.2021 (протокол №3/2021) було прийнято рішення щодо обрання членів Ради строком на 3 (три) роки.

Кількісний склад Ради з 26.11.2021	Посада	ПІБ	
	Голова Ради	Щербань Павло Павлович	Акціонер
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Представник акціонера
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Незалежний директор
	Член Ради	Кадірова Дурдона Лукманівна	Незалежний директор (вступає на посаду після погодження її кандидатури Національним банком України)
	Член Ради	Кобилянська Валентина Андріївна	Незалежний директор (вступає на посаду після погодження її кандидатури Національним банком України)

Незалежні члени Ради Дурдона Кадірова та Валентина Кобилянська вступили на посаду в 2022 році після погодження їх кандидатур Національним банком України.

Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної цим Статутом та вимогами законодавства. Рада Банку не бере участь в поточному управлінні Банком але здійснює контроль за управлінням Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Рада діє на підставі вимог законодавства, Статуту, Положення про Раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Питання скликання, проведення та прийняття Радою рішень регламентується вимогами законодавства. Статуту, Положення про Раду Банку.

У своїй діяльності Рада керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК АЛЪЯНС».

Компетенція Ради визначається законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК АЛЪЯНС».

За рішенням Загальних зборів, Раді можуть делегуватись повноваження, що належать до компетенції Загальних зборів, крім тих, що відповідно до законодавства України належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Члени Ради мають право, зокрема (але не обмежуючись):

- Брати участь у засіданнях Правління Банку.
- Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів структурних підрозділів Банку.
- Вимагати скликання позачергових засідань Ради.

Члени Ради зобов'язані, зокрема (але не обмежуючись):

- Діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та сумлінно, не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

- Керуватися та дотримуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК АЛЬЯНС» іншими внутрішніми документами Банку.
- Виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Радою Банку.
- Особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах, у засіданнях Ради та в роботі комітетів Ради (передавати власні повноваження іншій особі заборонено). Завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Ради із зазначенням причини відсутності.
- Дотримуватися встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів), значних правочинів, а також правочинів із пов'язаними особами.
- Дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом.
- Не розголошувати банківську та комерційну таємницю, конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації.
- негайно (протягом одного робочого дня з моменту втрати статусу акціонера Банку) повідомити Раду про втрату статусу акціонера Банку.
- Своєчасно та в повному обсязі надавати Банку інформацію про себе та своїх пов'язаних осіб, яка згідно з вимогами законодавства України подається до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших державних органів, а також повідомляти Банк про будь-які зміни поданої інформації упродовж 5 робочих днів з дня виникнення таких змін.
- Члени ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади у Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Організаційною формою роботи Ради є засідання. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради на наступний рік завчасно плануються та затверджуються Радою. Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради або на вимогу одного з членів Ради, керівників підрозділів контролю, Голови Правління Банку, одного з членів Правління Банку або Національного банку України.

У 2021 році Радою було проведено 98 засідань Ради.

Серед питань, що розглядалися на засіданнях Ради протягом року, та щодо яких Радою були прийняті рішення, в т.ч.:

- про затвердження Стратегії Банку;
- про затвердження Планів роботи Ради, спільних засідань, Служби внутрішнього аудиту Банку на 2021 рік;
- про затвердження Бюджету Банку, Бюджету Ради та підрозділів контролю на 2021 рік;
- про результати перевірок Служби внутрішнього аудиту;
- щодо контролю за діяльністю Правління (звіти по виконанню Бюджету, Стратегії, фінансових та планових показників, виконання доручень Ради);
- про розгляд звітів з питань комплаєнс-ризиків та системи внутрішнього контролю Банку;
- про розгляд управлінської звітності щодо ризикових позицій;
- щодо визначених питань з фінансового моніторингу;
- скликання, організація проведення Загальних зборів акціонерів;
- затвердження лімітів повноважень на прийняття рішень;
- щодо активних операцій, що належать до компетенції Ради;
- затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Ради;
- затвердження Організаційної структури АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови і членів Наглядової ради, корпоративного секретаря, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови та членів Правління Банку;
- схвалення значних правочинів;

- зміни в складі Правління, Ради, інші призначення;
- створення, відкриття та зміна місцезнаходжень відділень;
- затвердження питань, пов'язаних з цінними паперами;
- інші питання, що належать до компетенції Ради.

Також протягом 2021 року Радою були прийняті рішення з інших питань, що належать до компетенції Ради.

Крім цього, протягом 2021 року Рада Банку періодично переглядала та здійснювала контроль за:

1) реалізацією: стратегії Банку та бізнес-плану; політики винагороди; планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

2) дотриманням: Кодексу поведінки (етики) Банку; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку; бюджету і планових показників діяльності Банку; порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами; політики за організацією системи внутрішнього контролю в Банку; декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Ради/Правління Банку; положення про організацію корпоративного управління в Банку; положень про комітети Ради Банку, про Правління Банку, про комітети Правління Банку, про підрозділи контролю; порядку співпраці з аутсорсерами;

3) виконанням: порядку організації функцій з управління ризиками, проблемними активами, комплаєнсу та внутрішнього аудиту в Банку; порядків оцінки ефективності діяльності Ради та Правління Банку в цілому, членів Ради та Правління Банку кожного окремо, комітетів Ради та Правління Банку, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Ради та Правління Банку;

4) ефективністю: організаційної структури Банку; внутрішнього контролю, включно системи управління ризиками; форм і порядку подання управлінської звітності.

Усі засідання Ради були правомочними – у всіх засіданнях приймали участь не менше ніж половина кількісного складу Ради. Всі рішення прийняті у межах повноважень, визначених і встановлених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Кандидати, які висуваються для обрання до складу Ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Усі члени Ради Банку мають вищу освіту та великий досвід в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності Банку.

Усі члени Ради Банку постійно вдосконалюють свої знання, навички з професійного та управлінського досвіду шляхом прийняття участі у фахових заходах: щорічні форуми, тематичні семінари; конференції тощо.

Члени Ради відповідають вимогам законодавства України щодо керівників Банку щодо ділової репутації та професійної придатності, спільно володіють знаннями, управлінським та професійним досвідом, необхідним для здійснення Радою Банку її повноважень, для належного розуміння сфер діяльності Банку, також мають досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, фінанси, роздрібний та корпоративний бізнес, інформаційні технології, інвестиційна діяльність, а також корпоративне управління).

Відсутній у членів Ради конфлікт інтересів. Наявний достатній час для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена Ради. Усі члени Ради мають бездоганну ділову репутацію. Діяльність членів Ради відповідає стандартам ділової практики та професійної етики.

Ефективність роботи Ради обумовлена високим рівнем організації роботи Ради, оптимальною періодичністю проведення засідань Ради, а також наявністю достатньої кількості часу для ефективного виконання членами Ради своїх обов'язків. На засіданнях Ради приділялась велика кількість часу обговоренню питань, у тому числі аналізу поточного фінансового стану Банку і

стратегії його розвитку.

В результаті роботи Ради відзначається дієвий ступінь взаємодії між Радою і Правлінням Банку і, як наслідок, відповідність наданих фінансових / управлінських звітів вимогам повноти, своєчасності та зрозумілості викладу, наявність необхідних внутрішніх документів, ефективність захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших учасників корпоративних відносин.

Оцінка компетентності кожного члена Ради

Під компетентністю розуміється наявність у членів Ради достатнього рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, які дозволяють успішно вирішувати задачі, приймати виважені рішення, а також забезпечують ефективний контроль за діяльністю Банку, затвердженою Стратегією розвитку Банку та з урахуванням покладених функцій.

Таблиця компетенцій членів Ради Банку

Основні напрями діяльності Банку	Павло Щербань	Андрій Козленко	Михайло Нетрич	Дурдона Кадрова	Валентина Кобилянська
	Знання (освіта)				
Управління ризиками	X	X	X	X	X
Банківська справа	X	X	X	X	X
Економіка підприємства	X				X
Менеджмент організацій		X	X		X
Правознавство		X	X		
Фінанси	X	X	X	X	X
Роздрібний та корпоративний бізнес	X			X	X
Безпека					
Інформаційні технології					
Інвестиційна діяльність	X			X	X
Казначейство	X				
Корпоративне управління	X	X	X	X	X
	Управлінський досвід				
Управління ризиками		X	X	X	X
Комплаєнс		X	X		
Юридична діяльність		X			
Фінансовий моніторинг		X	X		
Аудит		X	X		
Фінанси	X	X	X	X	X
Банківський сектор	X	X	X		
Роздрібний та корпоративний бізнес		X	X	X	X
Безпека			X		
Інформаційні технології					
Інвестиційна діяльність	X		X	X	
Казначейство	X	X	X		
Корпоративне управління		X	X	X	X

	Професійний досвід				
Управління ризиками		X	X	X	X
Комплаєнс		X	X		
Юридична діяльність		X			
Фінансовий моніторинг		X	X		
Аудит		X	X		
Фінанси	X	X	X	X	X
Банківський сектор	X	X	X	X	X
Роздрібний та корпоративний бізнес	X	X	X	X	X
Безпека			X		
Інформаційні технології	X				
Інвестиційна діяльність	X		X	X	
Казначейство	X	X	X		
Корпоративне управління	X	X	X	X	X

Достатній рівень знань, навичок, професійний та управлінський досвід членів Ради Банку, дозволяє Раді успішно вирішувати задачі, приймати виважені рішення, а також забезпечує ефективний контроль за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених функцій.

Банком на виконання вимог статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш, здійснено щорічну перевірку щодо відповідності вимогам законодавства України членів Ради Банку, незалежного директора – на відповідність вимогам щодо незалежності.

В результаті проведеної перевірки щодо відповідності членів Ради вимогам законодавства та незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності, зроблено висновок, що члени Ради відповідають вимогам законодавства, незалежні директори - відповідають вимогам щодо незалежності.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради Банку.

Незалежні члени Ради Банку:

Член Ради	Негрич Михайло Михайлович
Член Ради	Кадірова Дурдона Лукманівна
Член Ради	Кобилянська Валентина Андріївна

Усі незалежні члени Ради Банку відповідають вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності, а саме є членами Ради, на яких відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Ради.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети

Комітети Ради в 2021 році не створені та відсутні.

З метою посилення механізмів стримувань та противаг, в 2022 році Банку планується створення при Наглядовій Раді комітету з аудиту та комітету з винагороди, до складу яких не буде входити Голова Наглядової Ради Банку.

Оцінка виконання Радою поставлених цілей:

Протягом 2021 року у своїй діяльності Рада діяла на підставі Положення про Наглядову раду «АТ БАНК АЛЬЯНС» і в межах компетенції, визначеного у Статуті Банку та вимог діючого законодавства, а також нормативно-правових актів Національного банку України, здійснювала, в т.ч.:

- захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за безпекою та фінансовою стійкістю Банку;
- провадження стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку та бізнес – плану розвитку Банку на 2021-2030 рр.;
- контроль за реалізацією Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2021-2023 роки;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку у 2021 році;
- забезпечення стратегічного управління Банком;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

З метою ефективного управління Банком Радою протягом 2021 року регулярно проводилися зустрічі з головою та членами Правління Банку, керівниками підрозділів контролю для обговорення та прийняття рішень, які були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей та базувалися на результатах регулярного й детального аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку.

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства», рішення Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», проведена оцінка (самооцінка) за результатами діяльності Ради, її членів за 2021 рік.

Відповідно до результатів проведеної самооцінки Ради, в цілому, ефективність діяльності Ради, як органу управління, її членів оцінюється на досить високому рівні.

6.5. Інформація про виконавчий орган

Відповідно до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС» виконавчим органом Банку є Правління.

Відповідно до п. 14.3. Статуту Банку, Правління призначається Радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб, та діє у складі Голови, його заступників та членів Правління.

На кінець 2021 року Правління Банку діяло у складі 5 (п'ять) членів:

1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна, приступила до виконання обов'язків 29.12.2018 року.
2. Перший заступник Голови Правління Буркиця Віктор Григорович, приступив до виконання обов'язків 08.11.2017 року (переведений на посаду Першого Заступника Голови Правління 18.05.2021 року).
3. Заступник Голови Правління, член Правління Чумак Олександр Олександрович приступив до виконання обов'язків 03.12.2020 року.
4. Заступник Голови Правління, член Правління Палюра Віталій Володимирович приступив до виконання обов'язків 02.12.2020 року.
5. Заступник Голови Правління, член Правління Бочаров Сергій Вікторович, приступив до виконання обов'язків 04.01.2021 року.

Зміни у структурі Правління протягом 2021 року:

Заступник Голови Правління, член Правління Бочаров Сергій Вікторович, приступив до виконання обов'язків 04.01.2021 року

Повноваження Директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, як члена Правління Моїсеєнка Костянтина Васильовича, члена Правління були припинені 28.04.2021 року.

Перший Заступник Голови Правління Щербань Павло Павлович 28.04.2021 року був звільнений та були припинені його повноваження як члена Правління (29.04.2021 обраний головою Наглядової ради).

Повноваження Головного бухгалтера Бочковської Наталії Анатоліївни, як члена Правління були припинені 20.05.2021 року.

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління Лактіонова Ольга Олександрівна 22.06.2021 була звільнена та були припинені повноваження як члена Правління.

Заступник Голови Правління, член Правління Крук Олександр Васильович 08.07.2021 року був звільнений та припинені його повноваження як члена Правління.

Інформація про проведені засідання

Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування з цих питань.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління (або особи, яка виконує його обов'язки) є вирішальним.

Під час голосування Голова і кожен з членів Правління мають один голос. Член Правління не має права передавати право голосу іншим особам.

Член Правління, який незгоден з рішеннями, прийнятими на засіданні Правління, не пізніше двох робочих днів з моменту проведення засідання може викласти свої зауваження у письмовій формі і передати Голові Правління.

У випадку відсутності згоди з рішенням Правління, Голова Правління має право винести обговорюване питання на розгляд Ради Банку. Рішення Ради по такому питанню є остаточним.

Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів членів Правління. Рішення, прийняті Правлінням Банку, повинні враховувати інтереси всіх акціонерів, зважаючи на інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління ведеться протокол засідання, який остаточно оформляється секретарем Правління.

Протокол засідання Правління підписується Головою Правління (або особою, яка виконує його обов'язки) та Секретарем Правління, вірність підрахунку результатів голосування підтвержується підписами всіх членів Правління..

Загальний опис прийнятих рішень

Протягом 2021 року Правлінням Банку було проведено 100 засідань та прийняті рішення щодо:

- затвердження внутрішніх документів Банку, що належать до компетенції Правління;
- прийняття рішення щодо затвердження активних операцій в межах повноважень Правління;
- створення комітетів, робочих груп Правління Банку, внесення змін до їх складу;
- розгляду звітів структурних підрозділів, комітетів Правління Банку про проведену роботу;
- змін організаційної структури та штатного розпису Банку;
- встановлення ліміту повноважень Кредитному комітету, на самостійне прийняття рішень окремим посадовим особам;
- розгляду Звітів про результати моніторингу системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків;
- преміювання працівників Банку;
- попереднього розгляду проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- затвердження заходів за результатами звітів Служби внутрішнього аудиту;
- затвердження пакету основних звітів до проміжного фінансового звіту тощо;
- розгляду управлінської звітності щодо стану основних видів ризику;
- затвердження лімітів за операціями РЕПО;
- інших організаційних питань.

Усі засідання Правління вважаються правомочними – в засіданнях приймали участь не менше ніж половина кількісного складу Правління.

Всі рішення Правління прийняті лише у межах повноважень, визначених і встановлених Статутом Банку та Положенням про Правління.

Звіт виконавчого органу

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Станом на кінець 2021 року Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна; 2. Перший заступник Голови Правління Буркиця Віктор Григорович; 3. Заступник Голови Правління, член Правління Чумак Олександр Олександрович; 4. Заступник Голови Правління, член Правління Палюра Віталій Володимирович; 5. Заступник Голови Правління Бочаров Сергій Вікторович 	<p>До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; - реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - формування визначеної Радою організаційної структури Банку; - розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; - затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку; - забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; - інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку; - організація виконання рішень Ради та Загальних зборів Банку; - попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань; - визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації; - вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку; - забезпечення розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану,

	<p>забезпечення впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень; - затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету; - затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень; - вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.
--	--

Склад Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» та його зміна протягом 2021 року

П.І.П.	Назва посади	Рішення Ради про призначення/обрання	Рішення Ради про припинення повноважень/звільнення
Фролова Юлія Миколаївна	Голова Правління	Протокол № 105 від 31.10.2018	-
Щербань Павло Павлович	Перший Заступник Голови Правління	Протокол № 54 від 01.06.2018	Протокол №32 від 28.04.2021 року (звільнення, припинення повноважень)
		Протокол № 2 від 10.01.2020	-
Буркиця Віктор Григорович	Перший Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 94 від 07.12.2017	Протокол №36 від 18.05.2021 року (переведення)
Крук Олександр Васильович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 9 від 05.02.2020	Протокол №50 від 08.07.2021 року (звільнення, припинення повноважень)
Чумак Олександр Олександрович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 78 від 01.12.2020	-
Палюра Віталій Володимирович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 78 від 01.12.2020	-
Бочковська Наталія Анатоліївна	Головний бухгалтер, член Правління	Протокол №71 від 28.12.2015	Протокол №37 від 20.05.2021 року (припинення повноважень)
Моїсеєнко Костянтин Васильович	Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління.	Протокол № 8 від 06.02.2021 (переведення)	Протокол №32 від 28.04.2021 року (припинення повноважень)

Лактіонова Ольга Олександрівна	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 107 від 02.11.2018	Протокол №46 від 22.06.2021 року (зільнення, припинення повноважень)
	Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 52 від 11.08.2021 (переведення)	
Бочаров Сергій Вікторович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 85 від 24.12.2020	-

Оцінка складу Правління.

Усі члени Правління Банку мають вищу освіту, відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Відсутній у членів Правління конфлікт інтересів.

Наявність достатнього часу для виконання функцій із урахуванням обов'язків кожного члена Правління.

Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішення, а також можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Усі члени Правління мають бездоганну ділову репутацію, яка характеризується відсутністю фактів істотних та/або систематичних порушень вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про фінансові інструменти, акціонерні товариства та ринки капіталу; відсутністю фактів невиконання фінансових зобов'язань, а також відповідність діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики.

Оцінка компетентності та ефективності Правління.

Під компетентністю Правління розуміється наявність у членів Правління достатнього рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, які дозволяють успішно вирішувати задачі, приймати виважені рішення, а також забезпечувати ефективне управління та контроль за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Правління функцій та завдань.

Члени Правління Банку спільно володіють знаннями, навичками та досвідом, необхідними для здійснення Правлінням Банку своїх повноважень, для належного розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління спільно відповідальні, а також мають досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком, зокрема, за напрямками: управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), корпоративне управління, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом Банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування, робота з проблемними активами, інвестиційна діяльність, казначейство, а також професійного обговорення питань, щодо яких приймається рішення.

Достатній рівень знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Правління Банку дозволяють Правлінню успішно вирішувати задачі, приймати виважені рішення, а також забезпечувати ефективне управління та контроль за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Правління функцій.

Діяльність Правління Банку зумовила позитивні зміни у фінансово – господарській діяльності Банку за 2021 рік.

Основні показники фінансово-господарської діяльності Банку у звітному 2021 році

Назва статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3
Усього Активів	11 483 252	7 352 039
Кредити та заборгованість клієнтів	3 906 928	3 008 781
Кошти клієнтів	7 697 311	5 181 466
Власний капітал	913 102	582 043

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3
Чистий Операційний прибуток	1 103 521	614 042
Прибуток до оподаткування	403 984	103 682
Прибуток	331 059	84 456

Загальний приріст клієнтських коштів за результатами 2021 року склав +2 516 млн. грн., кредитного портфелю + 898 млн. грн. та активів +4 131 млн. грн.

Суттєве зростання балансових показників, розширення мережі відділень та спектру надаваних послуг, підвищення якості розрахунково-касового обслуговування клієнтів дозволило збільшити чистий операційний прибуток Банку на +490 млн. грн.

Фінансові результати діяльності за результатами 2021 року є свідченням успішної роботи Виконавчого органу Банку та дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2021-2022 роки.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу

Умови нарахування та виплати винагороди

За виконання функцій та обов'язків як члена Правління Банку, передбачених Положенням про винагороду членів Правління Банку та Договорами, які укладаються із членами Правління, Голові/члену Правління Банку щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата) за рахунок коштів Банку в розмірі, передбаченому кошторисом, який наводиться в укладеному з Банком Договорі.

Заробітна плата члена Правління за відпрацьований місяць виплачується разом з виплатою заробітної плати всім іншим категоріям працівників Банку за відповідний період, відповідно до чинного законодавства України.

Грошову винагороду (оплату) Банк сплачує в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково переказу коштів на рахунок члена Правління Банку, зазначений в реквізитах Договору.

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком два рази на місяць:

- 16 числа поточного місяця – аванс за першу половину місяця;
- в останній день поточного місяця – остаточний розрахунок за місяць.

У разі, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні. Аванс працівнику сплачується за фактично відпрацьований час з розрахунку посадового окладу працівника та оплачених відпусток за частину місяця до 16 числа.

Виплата грошової винагороди членам Правління Банку здійснюється з дотриманням вимог Положення про порядок нарахування, обліку та виплати заробітної плати в АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Встановлення доплат, надбавок, премій, інших винагород членам Правління визначається Радою Банку, у т.ч. з дотриманням вимог Положення про винагороду членів Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» та Положення про преміювання та встановлення надбавок працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Банк, на підставі підтверджуючих документів, може компенсувати члену Правління Банку понесені ним витрати, пов'язані з виконанням функцій (роботи) члена Правління Банку, в тому числі, але не виключно: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму житла, та інші витрати, компенсація яких прямо передбачено чи можлива відповідно до законодавства України.

Члену Правління Банку можуть видаватись кошти на представницькі витрати, в тому числі в іноземній валюті (якщо він перебуває/перебував у відрядженні за кордоном).

Усі Контракти, які укладаються з членами Правління Банку є безстроковими.

В разі розірвання Контракту, Банк зобов'язаний провести з членом Правління у день звільнення розрахунок із заробітної плати, гарантійних, компенсаційних та інших виплат.

Винагорода за 2021 рік

Загальна сума заробітної плати виплаченої членам Правління Банку за 2021 рік, складає 12 094 138,61 грн., в т.ч. нецільова матеріальна допомога – 10 000,00 грн., премія – 1 401 146,93 грн.

Кількість одержувачів – 10 осіб.

Винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих не нараховувались та не виплачувались.

Додаткові винагороди, членам Правління за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій не нараховувались та не виплачувались.

Компенсації, виплати, виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2021 році, не виплачувались.

Акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти, як винагорода членам Правління не нараховувались та не виплачувались.

Будь-яка відкладена винагорода, у тому числі за попередні роки, не виплачувалась.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було.

Загальна сума заробітної плати, виплаченої впливовим особам Банку за 2021 рік, складає - 2 852 679,91 грн.

Кількість одержувачів – 7 осіб.

Компенсації, виплати, виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2021 році, не виплачувались.

Будь-яка відкладена винагорода, у тому числі за попередні роки, не виплачувалась.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було.

Станом на 31.12.2021 року у Банку діє 4 комітети Правління:

- Кредитний комітет (у його складі – Малий кредитний комітет);
- Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління операційними ризиками.

СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ У 2021 РОЦІ:

ЗМІНИ В СКЛАДІ КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ У 2021 РОЦІ:

**Склад кредитного комітету з 01.01.2021 року по 31.01.2021 року
(Протокол Правління №11 від 10.02.2021 року)**

Голова Кредитного Комітету

Перший Заступник Голови Правління

Павло Щербань

Заступник Голови Кредитного Комітету

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

Члени Кредитного комітету:

Голова Правління

Юлія Фролова

Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу

Костянтин Моїсеєнко

Начальник Управління банківської безпеки

Андрій Іванченков

Начальник Юридичного управління

Оксана Осадча

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар

**Склад кредитного комітету з 01.02.2021 року по 28.04.2021 року
(Протокол Правління №7 від 01.02.2021 року)**

Голова Кредитного Комітету	
Перший Заступник Голови Правління	Павло Щербань
Заступник Голови Кредитного Комітету	
Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир Сураєв
Члени Кредитного комітету:	
Голова Правління	Юлія Фролова
Начальник Юридичного управління	Оксана Осадча
Начальник Управління банківської безпеки	Андрій Іванченков
Начальник Управління контролю ризиків	Андрій Болгар

**Склад кредитного комітету з 29.04.2021 року по 17.05.2021 року
(Протокол Правління №32 від 28.04.2021 року)**

В.о. Голови Кредитного Комітету	
Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир Сураєв
Члени Кредитного комітету:	
Голова Правління	Юлія Фролова
Начальник Юридичного управління	Оксана Осадча
Начальник Управління банківської безпеки	Андрій Іванченков
Начальник Управління контролю ризиків	Андрій Болгар

**Склад кредитного комітету з 18.05.2021 року по 02.08.2021 року
(Протокол Правління №37 від 18.05.2021 року)**

Голова Кредитного Комітету	
Перший Заступник Голови Правління	Віктор Буркиця
Заступник Голови Кредитного Комітету	
Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир Сураєв
Члени Кредитного комітету:	
Голова Правління	Юлія Фролова
Начальник Юридичного управління	Оксана Осадча
Начальник Управління банківської безпеки	Андрій Іванченков
Начальник Управління контролю ризиків	Андрій Болгар

**Склад кредитного комітету з 03.08.2021 року по 14.11.2021 року
(Протокол Правління №57 від 02.08.2021 року)**

Голова Кредитного Комітету	
Перший Заступник Голови Правління	Віктор Буркиця
Заступник Голови Кредитного Комітету	
Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир Сураєв
Члени Кредитного комітету:	
Голова Правління	Юлія Фролова
Начальник Юридичного управління	Оксана Осадча
Заступник начальника Управління банківської безпеки	Олег Лікаренко
Начальник Управління контролю ризиків	Андрій Болгар

**Склад кредитного комітету з 15.11.2021 року по 13.12.2021 року
(Протокол Правління №85 від 15.11.2021 року)**

Голова Кредитного Комітету

Перший Заступник Голови Правління

Віктор Буркиця

Заступник Голови Кредитного Комітету

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

Члени Кредитного комітету:

Голова Правління

Юлія Фролова

Начальник Юридичного управління

Оксана Осадча

Заступник начальника Управління банківської безпеки

Олег Лікаренко

В.о. Начальника Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

**Склад кредитного комітету з 14.12.2021 року по 31.12.2021 року
(Протокол Правління №92 від 13.12.2021 року)****Голова Кредитного Комітету**

Перший Заступник Голови Правління

Віктор Буркиця

Заступник Голови Кредитного Комітету

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Члени Кредитного комітету:

Голова Правління

Юлія Фролова

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

Начальник Юридичного управління

Оксана Осадча

Заступник начальника Управління банківської безпеки

Олег Лікаренко

В.о. Начальника Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

Станом на 01.01.2022 склад Кредитного комітету АТ «БАНК АЛЬЯНС» наступний:

Голова засідання:

Перший Заступник Голови Правління

Віктор БУРКИЦЯ

Члени Кредитного комітету:

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Заступник Голови Правління

Олександр ЧУМАК

Директор департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир СУРАЄВ

Начальник юридичного управління

Оксана ОСАДЧА

В.о. начальника управління контролю ризиків

Сергій КРАВЧЕНКО

Заступник начальника управління банківської безпеки

Олег ЛІКАРЕНКО

Станом на 01.01.2022 (за 2021 рік) було проведено 226 засідань Кредитного комітету та прийнято рішення щодо:

- встановлення лімітів на здійснення операцій з банками-контрагентами;
- формування резервів: за активними операціями у т.ч. документарними операціями, дебіторською заборгованістю та похідними фінансовими інструментами, резервів за операціями з цінними паперами;
- надання кредитів юридичним особам;
- надання кредитів фізичним особам;
- зменшення/скасування суми/не застосування штрафних санкцій за укладеними договорами;
- надання гарантій юридичним особам;
- повернення комісій за укладеними договорами про надання гарантій;
- внесення змін до умов кредитування за укладеними Кредитними договорами;
- внесення змін до укладених договорів про надання гарантій;
- внесення змін до умов договору про надання акредитивів;
- внесення змін до договору про факторинг;
- внесення змін до укладених договорів про авалування векселів;

- початку ведення претензійно-позовної роботи щодо стягнення заборгованості;
- сплати коштів за вимогою;
- виплати страхового відшкодування за страховим випадком;
- надання дозволу про відступлення (купівлю – продаж) прав вимоги за кредитними договорами;
- надання згоди на передачу у наступну іпотеку;
- акредитації забудовника;
- встановлення ліміту фінансування у формі факторингу;
- погашення заборгованості за кредитним договором;
- надання дозволу на звернення стягнення на предмет іпотеки;
- акредитація страхової компанії;
- встановлення ліміту на документарні акредитиви;
- придбання активів;
- потенційної/проблемної заборгованості по позичальникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

СКЛАД МАЛОГО КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ У 2021 РОЦІ

ЗМІНИ В СКЛАДІ МАЛОГО КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ У 2021 РОЦІ:

**Склад Малоого кредитного комітету з 12.04.2021 року по 01.11.2021 року
(Протокол Правління №27 від 12.04.2021 року)**

Голова Малоого кредитного комітету Начальник управління документарних операцій	Олександр НЕХОМ'ЯЖ
Члени Малоого кредитного комітету: Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир СУРАЄВ
Начальник управління контролю ризиків	Андрій БОЛГАР
Начальник Юридичного управління	Оксана Осадча

**Склад Малоого кредитного комітету з 02.11.2021 року по 14.11.2021 року
(Протокол Правління №81 від 01.11.2021 року)**

Голова Малоого кредитного комітету Начальник управління документарних операцій	Олександр НЕХОМ'ЯЖ
Члени Малоого кредитного комітету: Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир СУРАЄВ
Начальник управління контролю ризиків	Андрій БОЛГАР
Начальник відділу супроводження документарних операцій юридичного управління	Наталія ПІДГУРСЬКА

**Склад Малоого кредитного комітету з 15.11.2021 року по 31.12.2021 року
(Протокол Правління №85 від 15.11.2021 року)**

Голова Малоого кредитного комітету Начальник управління документарних операцій	Олександр НЕХОМ'ЯЖ
Члени Малоого кредитного комітету: Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир СУРАЄВ
В.о. Начальника управління контролю ризиків	Сергій КРАВЧЕНКО
Начальник відділу супроводження документарних операцій юридичного управління	Наталія ПІДГУРСЬКА
Станом на 01.01.2022 склад Малоого кредитного комітету АТ «БАНК АЛЬЯНС» наступний:	

Голова засідання:	Начальник управління документарних операцій	Олександр НЕХОМ'ЯЖ
-------------------	---	--------------------

Члени Малоого кредитного комітету: Директор Департаменту документарних та кредитних операцій	Володимир СУРАЄВ
Начальник управління контролю ризиків	Сергій КРАВЧЕНКО
Начальник відділу супроводження документарних операцій юридичного управління	Наталія ПІДГУРСЬКА

Станом на 01.01.2022 (за 2021 рік) було проведено 151 засідання Малого кредитного комітету та прийнято рішення в межах наданих повноважень щодо:

- надання тендерних гарантій та гарантій виконання юридичним особам та фізичним особам підприємствам;
- надання гарантій повернення авансового платежу та гарантій платежу юридичним особам та фізичним особам підприємствам;
- відкриття лімітів (гарантійних ліній) на оформлення гарантій юридичним особам та фізичним особам підприємствам;
- внесення змін до укладених договорів про надання гарантій;
- повернення комісій за укладеними договорами про надання гарантій.

СКЛАД КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ (КУАП) У 2021 РОЦІ

**Склад КУАП з 01.01.2021 року по 29.04.2021 року
(Протокол Правління №89 від 09.12.2020 р.)**

Голова КУАП:

Перший Заступник Голови Правління

Павло Щербань

Заступник Голови КУАП:

Голова Правління

Юлія Фролова

Члени КУАП:

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар

Заступник Голови Правління

Віталій Палюра

Начальник Управління казначейства

Сергій Хлякін

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Віктор Кулик

**Склад КУАП з 29.04.2021 року по 15.11.2021 року
(Протокол Правління №32 від 28.04.2021 р.)**

Голова КУАП:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Заступник Голови КУАП:

Голова Правління

Юлія Фролова

Члени КУАП:

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар

Заступник Голови Правління

Віталій Палюра

Начальник Управління казначейства

Сергій Хлякін

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Віктор Кулик

**Склад КУАП з 15.11.2021 року по 31.12.2021 року
(Протокол Правління №85 від 15.11.2021 р.)**

Голова КУАП:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Заступник Голови КУАП:

Голова Правління

Юлія Фролова

Члени КУАП:

В.о.начальника Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

Заступник Голови Правління

Віталій Палюра

Начальник Управління казначейства

Сергій Хлякін

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Віктор Кулик

Протягом 2021-го року були наступні зміни в складі КУАП:

- введено до складу КУАП В.о.начальника Управління контролю ризиків – Кравченка С.А.; Заступника Голови Правління Чумака О.О.
- виведено зі складу КУАП Першого Заступника Голови Правління – Щербаня П.П.; Начальника Управління контролю ризиків – Болгара А.В.
- призначено Головою КУАП - Чумака О.О.

За період з **01.01.2021 року по 31.12.2021 року** було проведено **154 засідання** КУАП та прийняті рішення щодо:

- встановлення та актуалізації відсоткових ставок за депозитними продуктами клієнтів роздрібною бізнесу та корпоративних клієнтів;
- встановлення та актуалізації відсоткових ставок за кредитними операціями корпоративних клієнтів та фізичних осіб.;
- встановлення клієнтам Банку індивідуальних відсоткових ставок за депозитними програмами, залишками за поточними рахунками, строків розміщення тощо;
- встановлення та актуалізації лімітів каси, лімітів та структури портфелю ОВДП, тощо.

СКЛАД ТАРИФНОГО КОМІТЕТУ У 2021 РОЦІ

**Склад Тарифного комітету з 01.01.2021 р. по 25.10.2021 року
(Протокол Правління №89 від 09.12.2020 року)**

Голова Тарифного комітету:

Головний бухгалтер

Наталія Бочковська

Заступник Голови Тарифного комітету:

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар

Члени Тарифного комітету:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник відділу адміністрування документарних операцій

Боровицький В.В.

Управління кредитного адміністрування та моніторингу

Начальник відділу програмного забезпечення Управління

інформаційних технологій

Олексій Іванов

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

**Склад Тарифного комітету з 26.10.2021 р. по 15.11.2021 року
(Протокол Правління №79 от 25.10.2021р.)**

Голова Тарифного комітету:

Головний бухгалтер

Наталія Бочковська

Заступник Голови Тарифного комітету:

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар.

Члени Тарифного комітету:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник Управління з розвитку корпоративного бізнесу

Бродський С.Ю.

Начальник відділу програмного забезпечення Управління

інформаційних технологій

Олексій Іванов

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

**Склад Тарифного комітету з 16.11.2021 р. по 13.12.2021 року
(Протокол Правління №85 від 15.11.2021 року)**

Голова Тарифного комітету:

Головний бухгалтер

Наталія Бочковська

Заступник Голови Тарифного комітету:

В.о. начальника Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

Члени Тарифного комітету:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник Управління з розвитку корпоративного бізнесу

Бродський С.Ю.

Начальник відділу програмного забезпечення Управління

інформаційних технологій

Олексій Іванов

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

**Склад Тарифного комітету з 14.12.2021 р. по 01.01.2022 року
(Протокол Правління №92 від 13.12.2021 року)****Голова Тарифного комітету:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

Заступник Голови Тарифного комітету:

В.о. начальника Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

Члени Тарифного комітету:

Заступник Голови Правління

Олександр Чумак

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник Управління з розвитку корпоративного бізнесу

Бродський С.Ю.

Начальник відділу програмного забезпечення Управління

інформаційних технологій

Олексій Іванов

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Володимир Сураєв

За 2021 рік було проведено 109 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто питання щодо:

- затвердження **стандартних умов** обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб (оновлення діючих та затвердження нових тарифів та тарифних пакетів по розрахунково-касовому обслуговуванню корпоративних та роздрібних клієнтів, затвердження тарифів обслуговування платіжних карток);
- затвердження **індивідуальних умов** обслуговування клієнтів – юридичних осіб (в рамках розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів та здійснення переказів на користь юридичної особи; затвердження тарифів на розрахунково-касове обслуговування, видача готівки з рахунку; купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ та здійснення платежів в іноземній валюті);
- встановлення індивідуальних комісій за надання банківських гарантій (для участі в тендері та укладання договорів за результатами тендерів).

СКЛАД КОМІТЕТУ З УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ (КУОР) У 2021 РОЦІ:

Склад КУОР з 09.12.2020 року по 14.11.2021 року
(Протокол Правління №89 від 09.12.2020 р.)

Голова КУОР:

Начальник Управління контролю ризиків

Андрій Болгар

Заступник Голови КУОР:

Заступник Головного бухгалтера

Вікторія Регурецька

Члени КУОР:

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Віктор Кулик

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник Юридичного управління

Оксана Осадча

Начальник Відділу інформаційної безпеки

Владислав Зіменко

Склад КУОР з 15.11.2021 року по 31.12.2021 року
Протокол Правління № 85 від 15.11.2021 р.)

Голова КУОР:

Виконуючий обов'язки Начальника
Управління контролю ризиків

Сергій Кравченко

Заступник Голови КУОР:

Заступник Головного бухгалтера

Вікторія Регурецька

Члени КУОР:

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Віктор Кулик

Начальник Операційного управління

Вікторія Ільченко

Начальник Юридичного управління

Оксана Осадча

Начальник Відділу інформаційної безпеки

Владислав Зіменко

Начальник Управління інформаційних технологій

Олександр Драгін

У 2021 році було проведено 11 засідань Комітету, розглянуто 25 питань за якими прийнято відповідні рішення.

Робота Комітету охоплює нагляд за ефективним функціонуванням системи управління операційними ризиками на рівні підрозділів Банку, за розробкою інструментів для ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю за операційними ризиками; затвердженням та переглядом ключових індикаторів ризику; здійсненням контролю за дотриманням граничних значень ключових індикаторів операційного ризику та аналіз причин порушень; приймає участь у розробці процедур та методів для ефективного управління операційним ризиком; аналізує виявлені операційні ризики, встановлення причин та наслідків їх реалізації, рекомендує заходи по недопущенню подібних випадків у майбутньому та інші.

На засіданнях комітету розглядалися наступні питання:

1. Інциденти операційного ризику, рішення по яких потребувало прийняття колегіального рішення та залучення відповідальних підрозділів для удосконалення сервісів інформаційних систем та мінімізації операційних ризиків.
2. Розгляд та затвердження Карти ризиків на основі аналізу бізнес-процесів Банку за якими проводиться ідентифікація інцидентів операційного ризику.
3. Розгляд та затвердження граничних значень ключових індикаторів операційного, в тому числі інформаційного ризику.
4. Розгляд заходів забезпечення інформаційної безпеки (впровадження «Плану з обробки ризиків інформаційної безпеки/кіберризиків АТ «БАНК АЛЬЯНС»», впровадження додаткового захисту персональних даних та збереження коштів клієнтів банку з метою мінімізації їх втрати у разі шахрайських дій (третіх осіб).

Розгляд звітності по операційним ризикам, у тому числі результати самооцінки операційного (інформаційного) ризику за 2020 рік. Секретарем Комітету на постійні основі здійснювався моніторинг виконання доручень відповідальними особами, які були прийняті на засіданнях Комітету.

6.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Основні характеристики системи контролю діяльності

У Банку відсутня Ревізійна комісія.

Відповідно до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС», вирішення окремих питань щодо діяльності Банку належить до компетенції наступних органів управління:

Загальні збори акціонерів	Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)
	Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету
	Обрання та припинення повноважень голови та членів Ради
	Визначення розміру винагороди для голови та членів Ради
	Прийняття рішення про додатковий випуск акцій
	Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій
Рада	Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)
	Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу
	Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу
	Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу
	Затвердження зовнішнього аудитора
	Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів
Виконавчий орган	
Не належить до компетенції жодного органу	Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії

Політика запобігання конфліктам інтересів передбачає недопустимість конфлікту інтересів: Керівники та працівники не мають права брати участь в голосуванні з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів.

Положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку містяться в Політиці запобігання конфліктам інтересів АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Банк постійно працює над вдосконаленням системи, метою якої є мінімізація ризику (уникнення) конфлікту інтересів в Банку.

У Банку наявні наступні документи щодо контролю діяльності:

Назва положення	Наявність
Про загальні збори акціонерів	Так
Про наглядову раду	
Про виконавчий орган	
Про акції акціонерного товариства	
Про посадових осіб акціонерного товариства	Ні
Про ревізійну комісію (або ревізора)	
Про порядок розподілу прибутку	

Акціонери можуть отримати інформацію про діяльність Банку наступним чином:

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	Так	Так			Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так			Так
Статут та внутрішні документи	Так		Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так		Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так				

Фінансова звітність Банку готується відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо того скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки Банку незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду:

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Інформація щодо органу, який приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми):

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Рада	X	

Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Інформація щодо того з ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу:

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Система внутрішнього контролю

У Банку створено та впроваджено ефективну систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Ради/Правління/комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Банк визначив у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту.

Банк забезпечив наявність відповідних працівників, обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам, установленим Національним банком, з метою належного функціонування системи внутрішнього контролю.

Банк упроваджує процедури контролю:

1) організаційно шляхом:

- розподілу в межах організаційної структури Банку повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками Банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях;
 - упровадження необхідних контрольних процедур, обмежень, що забезпечують ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;
 - опису в положеннях про підрозділи контрольних функцій, що здійснюються кожним з них;
 - проведення регулярного оцінювання ризиків Банку та заходів з контролю Банку;
 - забезпечення інформаційної безпеки та організації належного обміну інформацією;
 - проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, включаючи оцінку її ефективності шляхом проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту;
- 2) методологічно шляхом опису системи внутрішнього контролю у внутрішньобанківських документах, включаючи періодичність та строки виконання заходів з контролю, посадових осіб, на яких покладається контроль;

- 3) технологічно шляхом автоматизації процедур контролю в інформаційних системах Банку з урахуванням судження Банку щодо економічної доцільності автоматизації таких процедур.

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом:

- 1) створення відповідної організаційної структури;
- 2) визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Функціонування внутрішнього контролю у Банку здійснюється наступним чином:

- *по перше*: всі внутрішні документи Банку впроваджують порядок дій при виконанні певних функцій з наданням кінцевого результату у вигляді документа (квитанція, меморіальний ордер, договір, наказ, тощо);
- *по друге*: відповідальна особа за внутрішній контроль перевіряє наявність документів щодо здійснення операцій та робить висновки по відповідності документа здійсненій операції, перевіряє повноваження працівників Банку що її здійснюють та працівників, що здійснюють контроль (принцип «Двох рук»).

Внутрішній контроль у Банку здійснюється за такою ієрархією:

- контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків відповідно до посадових інструкцій (посадові інструкції переглядаються по мірі необхідності);
- контроль Правління за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку (включаючи відділення Банку);
- контроль Ради за діяльністю Правління Банку відповідно до Статуту Банку.

Для оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Управління комплаєнсу враховує такі критерії:

- 1) у Банку наявна організаційна структура системи внутрішнього контролю, що включає розподіл функцій між суб'єктами контролю з можливістю чіткого визначення відповідальних осіб за виконання цих функцій;
- 2) наявність документів, що регламентують:
 - принципи побудови системи внутрішнього контролю;
 - функції та повноваження працівників Банку та його підрозділів в системі внутрішнього контролю;
 - порядок взаємодії та розподіл повноважень підрозділів Банку при здійсненні внутрішнього контролю;
 - порядок виявлення недоліків та організації звітування щодо функціонування системи внутрішнього контролю;
 - контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю;
- 3) відповідальність кожного конкретного працівника Банку за виконання функцій, передбачених його посадовою інструкцією;
- 4) охоплення заходами з контролю всіх суттєвих операцій та продуктів Банку;
- 5) відповідність політик та процедур Банку вимогам законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики

Стратегія управління ризиками Банку визначає методи оцінки, обмеження та зниження ризиків, а також порядок управління ризиками, що відображає розподіл функцій, пов'язаних з управлінням ризиками та капіталом між Радою, Правлінням, комітетами та підрозділами Банку, що здійснюють функції управління ризиками.

Метою впровадження Стратегії є:

- задоволення очікувань акціонерів, зацікавлених в довгостроковій діяльності та успішному функціонуванні Банку, що забезпечує прибутковість від вкладених коштів;
- забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, що підвищує надійність для всіх зацікавлених сторін: клієнтів і кредиторів Банку, співробітників та інших;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам Національного банку України.

У рамках управління ризиками Банку передбачається рішення наступних основних завдань:

- ідентифікація та оцінка суттєвих видів ризиків;
- оцінка, агрегування, прогнозування та стрес-тестування рівня суттєвих ризиків;
- створення механізмів управління структурою й обсягом ризиків, прийнятих Банком, у тому числі встановлення системи лімітів з метою обмеження (контролю) ризиків Банку;
- моніторинг і контроль обсягу прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику Банком з метою його підтримки в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;
- виконання встановлених НБУ значень обов'язкових нормативів і обмежень;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків;
- планування капіталу, виходячи з результатів усесторонньої оцінки суттєвих ризиків, тестування стійкості Банку по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ до достатності капіталу;
- підготовка звітності та своєчасне її подання відповідним колегіальним органам Банку відповідно до встановлених / погоджених форматів та строків;
- розвиток у Банку ризик-культури і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Беручи до уваги специфічність ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків,

Банк на постійній основі вважає їх суттєвими.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту»:

- на рівні структурних підрозділів Банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) - контроль першого рівня або лінійний контроль;
- на рівні підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - контроль другого рівня;
- на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту - контроль третього рівня.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет Правління Банку;
- Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- Комітет Правління Банку з управління операційними ризиками;
- Підрозділ внутрішнього аудиту;

- Підрозділ з управління ризиками;
- Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова рада Банку, керівництво процесом управління ризиками здійснює Правління Банку. Управління контролю ризиків забезпечує ефективність функціонування системи управління ризиками, Управління комплаєнсу – забезпечує функцію контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Наглядова рада Банку відповідно до своїх функцій:

- відповідає за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- здійснює контроль за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- визначає основні засади організаційної структури Банку, інформаційної системи щодо управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);
- затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди керівникам цих підрозділів та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- інші функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Правління Банку взаємодіє із Наглядовою радою Банку з питань ризик-менеджменту:

- забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські документи з управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);

- визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку та систем, які застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформує Наглядову раду про досягнуті Банком показники діяльності, виявлені порушення законодавства, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- забезпечує адміністративну підтримку виконання керівниками другої лінії захисту, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку);
- інші функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку.

З метою контролю та зниження рівня суттєвих ризиків, Банком можуть прийматися рішення щодо хеджування ризиків, в т.ч. шляхом страхування. Зокрема, у відповідності до Кредитної політики, в частині зниження кредитного ризику, Банк приймає в забезпечення за кредитними операціями майно з дотриманням принципу збереження, який передбачає наявність договору страхування предмета забезпечення від втрати/пошкодження, вигодонабувачем за яким є Банк.

У відповідності до Стратегії управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Банку до ризиків шляхом визначення системи лімітів (лімітування ризиків). Ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після детального та повного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням внутрішніх та/ або організаційно-розпорядчих документів. Проведення нових операцій, схильних до суттєвих ризиків, при відсутності внутрішніх та організаційно-розпорядчих документів або відповідних рішень колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Рівні толерантності Банку до ризику встановлюються відповідно до «Декларації схильності до ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», яка затверджується Наглядовою радою Банку та переглядається щонайменше раз на рік (за результатами діяльності Банку за рік, або у випадку суттєвих змін бізнес моделі Банку, суттєвих змін структури та якості портфелів активів та зобов'язань). Декларація є складовою частиною системи управління ризиками, базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку та визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них.

Станом на 01.01.2021 року встановлено рівні толерантності Банку до наступних ризиків (у 2021 році класифікація залишалась незмінною):

- кредитний;
- ліквідності;
- процентний;
- ринковий;
- валютний;
- операційний;
- комплаєнс.

Нульовий рівень толерантності до ризику (ризик, який Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей) встановлено для:

- ринкових ризиків, що властиві інструментам торгової книги;
- ризику дефолту;
- процентного ризику торгової книги;
- ризику кредитного спреду;
- ризику волатильності;
- фондового ризику;
- товарного ризику.

Управління контролю ризиків звітує Наглядовій раді щодо дотримання встановлених рівнів

толерантності на щоквартальній основі.

Банк постійно вдосконалює систему управління ризиками з метою пом'якшення ризиків.

На звітну дату Банк виконує всі економічні нормативи та ліміти валютної позиції, встановлені Національним банком України, в т.ч. ліквідності та капіталу. Інформація щодо структури регулятивного капіталу, нормативів капіталу, суттєвих видів ризиків наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2021 рік.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Протягом 2021 року відсутні факти порушення членами Ради Банку та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могло призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, що надаються Банком.

6.7. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій

Власником істотної участі (в тому числі особою, яка здійснює контроль за фінансовою установою) є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович, який станом на 31.12.2021 володіє пакетом акцій Банку у розмірі 89,289006% від статутного капіталу Банку. Встановленим вимогам законодавства власник відповідає. Інших власників, які б володіли акціями Банку в 2021 році у кількості 5% від статутного капіталу і більше, у Банку не було. Змін у складі власників істотної участі Банку в 2021 році не відбувалося.

6.8. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

Статутом Банку не передбачено додаткового обмеження прав участі та голосування на загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України. Привілейованих акцій Банк не розміщував.

Відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31 грудня 2021 року, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України", загальна кількість акцій, розміщених Банком, складає 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук (простих іменних акцій), загальна кількість голосуючих акцій АТ "БАНК АЛЬЯНС" складає 15 906 053 (п'ятнадцять мільйонів дев'яност шість тисяч п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій, кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 штук.

Емітент не ініціював та не мав в звітному періоді будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі немає необхідності отримання від емітента або інших осіб згоди на відчуження таких цінних паперів.

Обмеження акціонерам щодо голосування на загальних зборах можуть бути пов'язані виключно із змістом Закону України "Про депозитарну систему України" (акціонери не уклали з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказу належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах або їх депозитарна установа припинила діяльність)."

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента, які відбулися в 2021 році:

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
16 000 000	93 947	Закон України «Про депозитарну систему України»	11.10.2013

6.9. Порядок призначення та звільнення посадових осіб. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам в разі їх звільнення за звітний період

Порядок обрання (призначення) та звільнення членів Ради Банку.

Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів. До складу Ради входять Голова та інші члени Ради.

Голова та члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів строком на три роки та вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі, якщо після завершення строку розгляду поданого Банком пакету документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Ради, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

Погодження Національного банку на посади членів Ради не вимагається в таких випадках:

- переобрання членів Ради на посаду, яку він займає на момент такого переобрання/перепризначення, якщо Національний банк України раніше погодив його на цю посаду в Банку;

- зміни посади членів Ради (крім обрання незалежним директором), якщо Національний банк раніше погодив його на посаду в Раді Банку;

- обрання/призначення члена Ради Банку на посаду, якщо Національний банк раніше погодив його як кандидата на цю посаду та з дати такого погодження пройшло не більше шести місяців.

Повноваження членів Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів, якщо річні Загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений законодавством України.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради достроково припиняються:

- за його власним бажанням та за умови письмового повідомлення про це Банк за 14 календарних днів;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера;
- в разі отримання Банком вимоги Національного банку України про припинити повноваження члена Голови або члена Ради у зв'язку з неналежним виконанням покладених на нього функцій;
- в разі отримання Банком вимоги Національного банку України про заміну члена Ради у зв'язку з невідповідністю його професійної придатності та ділової репутації чинному законодавству України.

Порядок призначення та звільнення членів Правління Банку.

Голова Правління, його заступники та члени Правління призначаються Радою Банку. Рішення про призначення Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні Ради і голос Голови Ради є вирішальним при рівному розподілі голосів. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів до складу Правління Банку.

Голова Правління, його заступники та члени Правління Банку, виходячи з обов'язків кожного члена Правління Банку, мають постійно відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку.

Голова Правління Банку вступає на посаду виключно після його погодження Національним банком України.

Повноваження Голови, його заступників та членів Правління Банку припиняються за рішенням Ради Банку.

6.10. Повноваження посадових осіб

Голова та Члени Ради, для реалізації визначеної ст.13 Статуту Банку компетенції Ради в цілому, як колегіального органу, мають наступні повноваження:

Члени Ради:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів структурних підрозділів Банку;
- у строки, передбачені Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК АЛЬЯНС», отримувати

порядок денний та інформаційний пакет до засідань Ради;

- вимагати скликання позачергових засідань Ради;
- у разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Ради або питань попередньо розглянутих відповідним Комітетом Ради;
- брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах;
- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- брати участь у засіданнях Правління;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

Голова Ради організовує роботу Ради, скликає засідання Ради та головує на них, організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Ради, та має аналогічні повноваження, які мають Члени Ради.

Голова та Члени Правління Банку, для реалізації визначеної ст.14 Статуту Банку компетенції Правління в цілому, як колегіального органу, мають наступні повноваження:

Голова Правління:

- без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з будь-якими державними органами, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та громадськими організаціями, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку будь-які правочини та здійснювати всі юридично значимі дії;

- видавати від імені Банку довіреності;
- скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
- розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови правління членами Правління та визначати їх функціональні повноваження, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління членами Правління Банку, а також іншим працівникам Банку, в тому числі на підставі виданих довіреностей:

- наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення за результатами їх трудової діяльності та накладати дисциплінарні стягнення. Затверджувати посадові інструкції працівників Банку;

- видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи;
- представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір. Вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради з правом дорадчого голосу. Приймати участь в Загальних зборах;
- розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- подавати Раді Банку пропозиції щодо кандидатур осіб для обрання їх до складу Правління.

Всі Члени Правління Банку забезпечують виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Всі Члени Правління Банку мають повноваження:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій;

- вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Правління Банку. Подавати на розгляд Голови Правління пропозиції щодо удосконалення діяльності Банку з питань, що входять до компетенції члена Правління;
- ініціювати скликання засідань, в тому числі засідань Правління Банку, нарад;
- діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданою Головою Правління;
- надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління;
- вимагати від працівників підпорядкованих, згідно організаційної структури Банку, підрозділів Банку своєчасного та якісного виконання покладених на них обов'язків, з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку. Контролювати виконання підпорядкованими структурними підрозділами Банку доведених завдань.

6.11. Опис бізнесу

Мета провадження діяльності Банку

Відповідно чинного на 31.12.2021 Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»

«Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.»

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Комерційний акціонерний банк “Альянс-кредит Банк” був створений у вигляді акціонерного товариства відкритого виду відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09.03.1992) та зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 за №89. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №11 від 31.03.1993) Комерційний акціонерний банк “Альянс-кредит Банк” змінив назву на Акціонерно-комерційний банк “АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК”, зміни про що зареєстровані Національним банком України 30.07.1993. Акціонерно-комерційний банк “АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК” став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Комерційного акціонерного банку “Альянс-кредит Банк”. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №52 від 24.05.1996) Акціонерно-комерційний банк “АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК” змінив назву на Акціонерний комерційний банк “Альянс”, зміни про що зареєстровані Національним банком України 24.07.1996. Акціонерний комерційний банк “Альянс” став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно-комерційного банку “АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК”. На виконання вимог Закону України “Про акціонерні товариства” та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №2/2010 від 23.04.2010) Акціонерний комерційний банк “Альянс” змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК АЛЬЯНС”, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного банку “Альянс”.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.04.2018 року назву Банку змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

Банк створено у формі акціонерного товариства. Тип акціонерного товариства Банку – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Станом на 31.12.2021 організаційна структура Банку включала головний офіс у місті Києві і 30 відділень:

- ГОЛОВНИЙ ОФІС, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- ЦЕНТРАЛЬНЕ, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- КИЇВСЬКЕ №3, 01010, м. Київ, вул. Московська, 32/2;
- ЗАПОРІЗЬКЕ, 69032, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр-т. Металургів, 17;
- ЛЬВІВСЬКЕ, 79000, Львівська обл., м. Львів, вул. Стефаніка В., 15, к. 2.;

- ЛЬВІВСЬКЕ №1, 79001, Львівська обл., м. Львів, вул. І.Франка, 66, кв.2а;
 - ЧЕРНІВЕЦЬКЕ, 58002, Чернівецька обл., м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
 - ХАРКІВСЬКЕ 61002, Харківська обл., м. Харків, вул. Чернишевського, 65;
 - ОДЕСЬКЕ, 65125, Одеська обл., м. Одеса вул. Базарна, 5/1;
 - КИЇВСЬКЕ №1, 03143, м. Київ, вул. Метрологічна, буд. 44, прим. 43/4;
 - МИКОЛАЇВСЬКЕ, 54017, Миколаївська область, м. Миколаїв, проспект Центральний, 79;
 - ЧОРНОМОРСЬКЕ, 54017, Одеська обл., м. Чорноморськ, проспект Миру, 5Р;
 - КРЕМЕНЧУЦЬКЕ, 54017, Полтавська обл. м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А;
 - ЧЕРНІГІВСЬКЕ, 14000, Чернігівська м. Чернігів, вул. П'ятницька, буд. 4;
 - ЧЕРКАСЬКЕ, 18007, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Небесної Сотні, 31;
 - КИЇВСЬКЕ №2, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 112;
 - ДНІПРОВСЬКЕ, 49000, Дніпропетровська обл. м. Дніпро вул. Воскресенська, 28
 - КИЇВСЬКЕ №4, 02105, м. Київ, проспект Соборності, 10/1;
 - КОРОСТЕНСЬКЕ, 11501, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Михайла Грушевського,
- 44;
- ВІННИЦЬКЕ, 21021, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Келецька, 78;
 - СУМСЬКЕ, 40000, Сумська обл., м. Суми, провулок 9-го Травня, 4;
 - ПОЛТАВСЬКЕ, 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Соборності, 30/12;
 - ЧОРНОМОРСЬКЕ №1, 68001, Одеська обл., м. Чорноморськ, вул. Хантадзе, буд. 1-Б;
 - ОДЕСЬКЕ №1, 65085, Одеська обл., м. Одеса, вул. Аеропортівська буд.22;
 - УЖГОРОДСЬКЕ, 88018, Закарпатська обл. м. Ужгород, вул. Швабська 71 в;
 - КРОПИВНИЦЬКЕ, 25009, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Соборна буд.14;
 - КИЇВСЬКЕ №5, 03187, м. Київ, бульвар Тадея Рильського, буд 1;
 - ХЕРСОНСЬКЕ, 73022, м. Херсон пр. Ушакова, 32;
 - ЖИТОМИРСЬКЕ, 10014, м. Житомир, Театральна 9/5;
 - ХМЕЛЬНИЦЬКЕ, 29000, м. Хмельницький, вул. Шевченка 11;
 - КИЇВСЬКЕ №6, 02000, м. Київ, Кільцева дорога, 1.

В 2021 році Банком відкрито 5 нових відокремлених підрозділів Банку. В 2022 році планується подальше розширення регіональної мережі.

У відповідності до бізнес-моделі розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2021-2023 роки (далі - Стратегія), що затверджена рішенням Наглядової ради від 24.12.2021 (протокол № 85) та Бюджету Банку на 2021 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради від 24.12.2021 (протокол № 85) в частині розширення каналів дистрибуції.

Основними принципами побудови організаційної структури Банку є: ієрархія організаційної структури; стандартизація та уніфікація; чіткий розподіл функцій між підрозділами; оптимальна чисельність персоналу.

Представництв та філій в Україні та/або на території інших держав Банк не має.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Кадрова програма Банку, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Банку

Врахування потреб та розвиток працівників як інтелектуального капіталу є однією з найефективніших стратегій успішного бізнесу. Тому, Стратегія управління персоналом Банку базується на професійності, працездатності, мотивації та залученні кожного працівника для досягнення стратегічних цілей Банку.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) в Банку склала в 2021 році 429 осіб. Позаштатних працівників – 3 особи. Осіб, які працюють за сумісництвом – 8 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 10 осіб.

Фонд оплати праці АТ "БАНК АЛЪЯНС" за 2021 рік склав 161 054 174,09 грн. та помітно зріс у порівнянні із фондом оплати праці за 2020 рік, що становив 125 251 516,47 грн. Збільшення рівня фонду оплати праці склало 35 802 657,62 грн..

Питання організації праці та умови оплати в Банку врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, політикою управління персоналом Банку, Колективним договором, Правилами внутрішнього трудового розпорядку, Положенням про навчання працівників, Положенням про порядок нормування та оплати праці, Положенням про преміювання та встановлення надбавок працівникам, Положенням про формування та розвиток кадрового резерву, Положенням про адаптацію персоналу. Вони обумовлюють виплати співробітникам усіх рівнів, зміни окладів, виплату матеріальної допомоги, тощо.

Банк поважає права людини і не допускає дискримінації з політичних, релігійних, національних, гендерних чи інших мотивів. Рівні можливості у працевлаштуванні, професійному й особистісному зростанні надаються всім співробітникам.

Гендерний склад працівників Банку (на кінець року): жінки – 338 (67%) / чоловіки – 163 (33%).

Віковий склад працівників Банку (на кінець року):

КАТЕГОРІЯ	КІЛЬКІСТЬ	ЧАСТКА
до 30 років	62	12%
31-40 років	163	33%
41-50 років	204	41%
більше 51 року	72	14%
ВСЬОГО:	501	100%

Витрати Банку на зовнішнє навчання працівників склали в 2021 році 572 096,29 грн.

У 2021 році відбулось 45 заходів зовнішнього навчання, у яких прийняли участь 54 працівника Банку.

Протягом 2021 року, за рахунок внутрішніх резервів було:

-- оновлено 8 існуючих електронних курсів (за запитами Відділу інформаційної безпеки, Управління контролю ризиків, Управління ІТ, Департаменту МСБ, Управління грошового обігу та контролю касових операцій);

-- розроблено 17 нових електронних курсів (за запитами Управління по роботі з персоналом, Управління контролю ризиків, Управління карткового бізнесу, Управління ІТ, Департаменту розвитку мікробізнесу, Служби охорони праці, Управління грошового обігу та контролю касових операцій);

-- розроблено 3 нові електронні тести (за запитами Управління пасивних та комерційних продуктів, Департаменту фінмоніторингу, Департаменту розвитку мікробізнесу).

Загальна кількість дистанційних навчальних сесій за електронними курсами — 5490, відсоток успішно пройдених 99%, середній бал 81.05 зі 100 максимальних.

Загальна кількість дистанційних сесій за електронними тестами — 442, відсоток успішно пройдених 71%

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

АТ «БАНК АЛЪЯНС» є членом Асоціацій «Незалежна асоціація банків України», «Український кредитно-банківський союз», Асоціації Українських банків, Українського національного комітету Міжнародної Торгової Палати (ІСС Ukraine), Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА), «УкрСВІФТ», «Українські фондові торговці» та Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів, Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА.

АТ «БАНК АЛЪЯНС» не входить до складу інших асоціацій, консорціумів, концернів, корпорацій та інших об'єднань підприємств.

Український національний комітет Міжнародної Торгової Палати (ІСС Ukraine) уповноважений Світовою організацією бізнесу представляти на національній території сучасні тенденції бізнесу та сприяти розвитку міжнародного співробітництва.

Міжнародна Торгова Палата зі штаб-квартирою у Парижі об'єднує бізнес з 1919 року. Сьогодні глобальна мережа ICC включає понад 6,5 млн. компаній, палат та асоціацій зі 142 країн світу та має мережу 90 Національних комітетів.

ICC розробляє правила ведення бізнесу, які використовуються суб'єктами господарювання світу у міжнародному та внутрішньому співробітництві, зокрема: Incoterms®, типові міжнародні комерційні договори, уніфіковані правила щодо застосування інструментів торгового фінансування, практики артїтражу тощо.

Український національний комітет Міжнародної Торгової Палати (ICC Ukraine) – перший національний комітет на території країн СНД. Створений у 1998 році, і сьогодні об'єднує національні підприємства та компанії нерезиденти, які представляють великий та середній бізнес.

ICC Ukraine – неприбуткова, некомерційна організація. Відповідно до Статуту, зареєстрована як Асоціація підприємств «Український національний комітет Міжнародної Торгової Палати» за адресою вул. Рейтарська, 19-б, м. Київ, 01034, Україна. Визначає своєю місією сприяння розвитку міжнародної торгівлі та інвестицій через впровадження кращих світових практик.

Банк є членом ICC Ukraine з 2018 року.

Європейська Бізнес Асоціація (ЕВА) була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація зросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні.

Об'єднуючи більш ніж 1 000 компаній, Європейська Бізнес Асоціація є однією з наймасштабніших спільнот бізнесу, які працюють на українському ринку.

Асоціація активно сприяє розвитку співробітництва між Україною та ЄС.

Європейська Бізнес Асоціація та її команда – це допомога у налагодженні партнерських відносин з урядом, це шлях до встановлення ділових зв'язків з кращими міжнародними та українськими компаніями. Серед членів ЕВА – компанії-лідери, які розділяють кращі європейські цінності ведення бізнесу.

Сфери діяльності асоціації:

- захист інтересів іноземних та вітчизняних інвесторів на найвищому державному рівні;
- сприяння співпраці компаній-членів і налагодження тісних контактів між ними;
- допомога підприємствам у розвитку на українському ринку, включаючи можливості PR;
- забезпечення компаній-членів комплексною інформацією про те, що відбувається в країні та її регуляторному полі.

Київський офіс ЕВА знаходиться за адресою вул. Московська, 8, корпус 7 Київ, 01029, Україна.

Банк є членом ЕВА з 2018 року.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" знаходиться за адресою 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30.

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку капіталів, які здійснюють торгівлю фінансовими інструментами та депозитарну діяльність.

Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку капіталів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками ринку капіталів, які є членами Асоціації. Банк є членом АУФТ з 10 липня 2009 року (свідоцтво учасника СРО № 728).

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (НАБУ) знаходиться за адресою 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96.

НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України.

Місія асоціації - всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки.

Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є:

- захист прав та законних інтересів членів Асоціації;
- представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами;
- формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської

- системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;
- сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи;
 - участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;
 - вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації;
 - налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн;
 - створення позитивного іміджу банківської системи України;
 - сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

«Асоціація Українських банків» знаходиться за адресою Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15.

Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація.

Основними завданнями Асоціації є:

- захист прав та інтересів членів Асоціації, забезпечення правових гарантій їхньої діяльності;
- формування позиції членів Асоціації з важливих питань їх діяльності та представлення зазначеної позиції у відносинах з третіми особами;
- сприяння створенню правової бази банківської, фінансової та іншої підприємницької діяльності;
- вироблення та формування шляхів та напрямків розвитку економіки та банківської системи України як єдиного комплексу;
- сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму фахівців фінансової сфери;
- ознайомлення громадськості з діяльністю учасників Асоціації та їх роллю в економічному житті України;
- сприяння реалізації положень антимонопольного законодавства у фінансовій сфері;
- утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах між членами Асоціації та клієнтами;
- забезпечення та надання доступу до недержавного незалежного розгляду спорів шляхом створення та діяльності постійно діючого третейського суду при Асоціації;
- доведення до членів Асоціації інформації про проекти законодавчих та нормативних актів, судової практики.

Асоціація не здійснює самостійної підприємницької діяльності, не здійснює контроль та управління підприємницькою діяльністю своїх членів. Асоціація реалізує свої повноваження та завдання без мети отримання прибутку.

АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА ГРУПА ЧЛЕНІВ ТА КОРИСТУВАЧІВ СВІФТ "УКРСВІФТ" знаходиться за адресою 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А.

УкрСВІФТ - недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій.

Мета УкрСВІФТ: найвищий рівень наскрізної обробки інформації.

УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Банк є членом асоціації з 2013 року.

Асоціація “Український Кредитно-Банківський Союз” знаходиться за адресою Кловський узвіз, 9/2, кв. 67, Київ, Україна, 01021.

Асоціацію створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) (знаходиться за адресою Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311) – професійне об’єднання на ринку капіталу України.

Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців фінансовими інструментами.

У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегульвної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі фінансовими інструментами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників ринку капіталу.

Банк набув статусу члена ПАРД у квітні 2020 року (свідоцтво про членство № 325 від 04 квітня 2020 року).

Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА (знаходиться за адресою Україна, Київ, вул. Каховська, 58) - об’єднання українських банків-членів міжнародних платіжних систем.

Асоціація ЄМА була створена в 1999 році як об’єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем – Visa та Mastercard. Источник: <https://www.ema.com.ua/about/>

Асоціація ЄМА працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід’ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації – банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг – комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном.

Банк є членом наступних платіжних систем:

MasterCard

Принциповий член міжнародної платіжної системи MasterCard (Найменування платіжної організації - MasterCard International Incorporated) з ліцензією на емісію та еквайринг платіжних карток.

Офіційна адреса: 2000 Purchase Street, Purchase, New York 10577, United States of America (US) Представництво в Україні: вул. Б. Хмельницького 17/52, оф. 404А, 01030, м. Київ, Україна

VISA

Принциповий член міжнародної платіжної системи VISA (Найменування платіжної організації - Visa International Service Association) з ліцензією на емісію та еквайринг платіжних карток.

Офіційна адреса: 900 Metro Center Blvd, Foster City, CA 94404, United States of America (US) Представництво в Україні: вул. Б. Хмельницького 19/21, 01030, м. Київ, Україна

ПРОСТІР

Член Національної платіжної системи "Український платіжний простір" (Найменування платіжної організації - Національний банк України) з ліцензією на емісію та еквайринг платіжних карток.

УКРКАРТ

Член внутрішньодержавної платіжної системи УКРКАРТ (Найменування платіжної організації - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА РОЗРАХУНКОВА КАРТКА») з ліцензією на емісію та еквайринг платіжних карток.

Офіційна адреса: Україна, 09025, Київська обл., Сквирський район, с. Безпечна, вул. Ордаша, 19

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2021 року АТ «БАНК АЛЪЯНС» не отримувал ніяких пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика Банку ґрунтується на правилах бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які в свою чергу враховують вимоги та принципи міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансові активи та/або фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан коли Банк стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Усі регулярні (звичайні) придбання фінансових активів визнаються Банком за датою розрахунку. Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив визнається, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи.

Згідно з положенням МСФЗ 9 фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій:

- що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без урахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами : у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Всі стандартні операції фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес – модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес – моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес – моделі, метою якої є збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною Банк може прийняти нескасоване рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході. Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій, які не є інвестиціями в дочірні підприємства.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках. Крім того, Банк має право при первісному визнанні без можливості зміни методи визнання в подальшому призначити для фінансового активу категорію активу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Фінансові зобов'язання.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Знецінення фінансових активів.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, орендною дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та

обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу.

Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів здійснюється протягом строків їх корисного використання, які встановлюються Банком під час їх первісного визнання та переглядаються наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації, та коригуються за необхідності.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється прямолінійним методом виходячи із первісної вартості, ліквідаційної вартості та строку корисного використання, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	5 років
Комп'ютерне обладнання та інше обладнання	5 роки
Інструменти, прилади, інвентар	5 роки
Інші основні засоби	12 років
Поліпшення орендованого приміщення	до кінця строку оренди

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта.

Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 2 до 10 років.

Основні види послуг, за рахунок надання яких Банк отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік

Протягом 2021 року Банк демонстрував інтенсивні темпи розвитку за всіма ключовими показниками діяльності, зокрема, станом на 01.01.2022 року:

- валюта балансу склала 11 483 млн. грн. (+56% за результатами року);
- кредитний портфель клієнтів – 3 907 млн. грн. (+30%);
- кошти клієнтів – 7 697 млн. грн. (+49%);
- капітал – 913 млн. грн. (+57%).

Це в свою чергу обумовило зростання доходності окремих бізнес-напрямків та прибутковості Банку в цілому – так, за результатами 2021 року загальний прибуток Банку склав 331 млн. грн.

Загальна сума доходів склала 1 710 702 тис. грн., в т.ч.:

СТАТТЯ ДОХОДІВ	ОБСЯГ, тис. грн.	ЧАСТКА, %
Процентні доходи	728 633	42,6%
Комісійні доходи	542 118	31,7%
Торгівельний результат	419 207	24,5%
Доходи від інших операцій	20 744	1,2%
ВСЬОГО:	1 710 702	100,00%

Таким чином, основну частину доходів Банку складають процентні доходи, ключовою складовою якого є процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів (95% від сукупного обсягу процентних доходів Банку). **Кредитування корпоративних клієнтів** є пріоритетним напрямком розвитку Банку. Стратегія розвитку корпоративного бізнесу передбачає фінансування в сегментах малого та середнього бізнесу, а також мікропідприємництва, зокрема, по наступних перспективних напрямках економіки:

- агропромисловий комплекс;
- зовнішньоекономічна діяльність;
- машинобудування;
- нафтогазова промисловість;
- енергетика;
- транспорт та інфраструктура;
- переробна промисловість;
- оптова торгівля, у тому числі енергоносіями, мінеральними добривами тощо;
- медичні послуги;
- сервісні компанії, які надають послуги в вищезазначених галузях.

Банк проводить зважену кредитну політику та приділяє значну увагу формуванню якісного кредитного портфелю. Кредитні операції здійснюються з дотриманням процентних ставок відповідно до стандартних умов банківських продуктів. Банк не встановлює процентні ставки менше ставки беззбитковості.

У 2021 році продовжилось зростання портфелю **документарного бізнесу** Банку. У сегменті послуг з надання гарантій, Банк здійснює випуск тендерних гарантій, гарантій виконання договорів, гарантій платежу, гарантій повернення авансового платежу, платіжних гарантій ІАТА. Частка комісійних доходів за напрямком документарного бізнесу є найбільш суттєвою в структурі комісійних доходів та складає 62% від сукупного обсягу комісійних доходів, або 20% від сукупного обсягу доходів Банку.

Паралельно з напрямками активних операцій, Банк активно розширяє перелік розрахунково-касових та інших послуг, як для корпоративних, так і для індивідуальних клієнтів. Під час розробки та впровадження нових продуктів Банк враховує потреби та вид діяльності окремих клієнтів. В цілому діяльність Банку не є сезонною, але вона певною мірою залежить від сезонності діяльності клієнтів. Сукупна частка **комісійних доходів від обслуговування клієнтів** (за виключенням документарних операцій) за результатами 2021 року склала 12%.

Протягом звітного року АТ «БАНК АЛЬЯНС» був активним учасником торгівлі фінансовими інструментами на ринках капіталу України. За результатами року Банк отримав 419 млн. грн. **торгівельного доходу**, основна частка якого отримана саме від операцій з ЦП (405 млн. грн., або 24% від сукупного обсягу доходів Банка).

Нижче наводиться таблиця відхилень за кожним із ключових показників діяльності Банку у порівнянні з бюджетними показниками станом на 01.01.2022:

КЛЮЧОВИЙ ПОКАЗНИК	ПЛАН	ФАКТ	Δ
Кредитний портфель клієнтів	3 928 347	3 906 928	-1%
Портфель клієнтських коштів	4 468 945	7 697 311	+72%
Активи	7 231 304	11 483 252	+59%
Чистий операційний прибуток	604 889	1 103 521	+82%
Чистий прибуток	87 849	331 059	+276%

Банком перевиконано план за рядом ключових показників діяльності, в т.ч. Чистий прибуток за результатами року більш ніж у три рази перевищує планове значення. Результати діяльності за 2021 року дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних цілей на 2022-2024 роки, передбачених Стратегією акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС» на 2022–2024 роки, що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2021 року (Протокол № 97).

Деталізовану інформацію щодо фінансових показників діяльності Банку за результатами звітного року наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2021 рік.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестицій, їх вартість і спосіб фінансування

Основні придбання активів, що відбулись протягом останніх п'яти років:

2017 рік:

- програмна продукція АБС «Операційний день банку SR-Bank – 1 268 483,34 грн.;
- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори, ДБЖ – 1 121 157,91 грн;

- програмна продукція з ліцензією Oracle Data Base – 1 026 555,28 грн.

2018 рік:

- сервер Lenovo Flex System – 2 799 063,68 грн.;
- інкасаторські автомобілі (лізинг) - 2 507 403,44 грн.;
- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 1 356 642,48 грн.

2019 рік:

- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 4 473 843,94 грн.;
- інкасаторські автомобілі (лізинг) - 2 700 000,00 грн.

2020 рік:

- сервер ЦОД "Де Ново"- 7 217 139,82 грн.;
- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 2 418 843,02 грн.

2021 рік:

- Ліцензія на право користування товарним знаком VISA та ліцензія PRINCIPAL MEMBERSHIP - 3 000 118,00 грн.

Фактів відчуження основних активів, що відбулись протягом останніх п'яти років не було.

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітнього року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Загальна інформація по зазначеним правочинам надана Банком у Примітці до річної фінансової звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС" «Операції з пов'язаними сторонами». Детальна інформація щодо дат, сторін правочину, змісту, сум, підстав укладання та методик ціноутворення, застосованих Банком для визначення сум правочинів, є інформацією, яка відноситься до банківської таємниці, в межах, визначених Статтею 60 Закону «Про банки та банківську діяльність», згоди на розкриття якої учасники правочинів не надали.

Основні засоби Банку, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини Банку щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Найменування основних засобів (за залишковою вартістю)	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду

1. Виробничого призначення:	37 398	67 897	422	342	37 820	68 239
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	16 112	26 805	0	0	16 112	26 805
транспортні засоби	3 431	2 511	422	342	3 853	2 853
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
Інші	17 855	38 581	0	0	17 855	38 581
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
Інші	0	0	0	0	0	0
Усього	37398	67 897	422	342	37 820	68 239

Станом на 31.12.2021 первісна вартість основних засобів склала 121 381 тис. грн., сума нарахованого зносу – 53 142 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів становить 43,79 %. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 9 113 тис. грн.

Банк орендує приміщення за наступними адресами:

1. м. Київ, вулиця Січових Стрільців, буд.50, 1-й, 2-й поверх;
2. м. Київ, вулиця Січових Стрільців, буд.50, 6-й поверх;
3. Запорізька обл, м. Запоріжжя, проспект Металургів, буд.17;
4. Житомирська обл., м. Житомир, вул.Театральна, 9/5;
5. Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 28;
6. Львівська обл., м. Львів, вул. Стефаника В., 15, кв.2;
7. Львівська обл., м. Львів, вул. І. Франка, 66, кв.2а;
8. Одеська обл., м. Одеса, вул. Базарна, 5/1;
9. Харківська обл., м. Харків, вул. Чернишевська, 65;
10. Чернівецька обл., м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
11. м. Київ, вул. Метрологічна, 44 прим.43/4;
12. Миколаївська обл., м. Миколаїв, пр-т Центральний, 79;
13. Одеська обл., м. Чорноморськ, проспект Миру, 5-Р;
14. Полтавська область, м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А;
15. Житомирська обл., м. Коростень, вулиця Грушевського, 44;
16. Вінницька обл., м. Вінниця, вулиця Келецька, 78;
17. м. Київ, пр.Соборності,10/1;
18. Сумська обл., м. Суми, провулок 9 травня, 4;
19. Київська обл., м. Біла Церква, вул.Театральна,11 офіс 44;
20. м. Київ, вул.Велика Васильківська,112;
21. Херсонська обл., м.Херсон, , пр.Ушакова,32;
22. Одеська обл., м. Одеса, вул. Базарна, 5/5;
23. Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Небесної Сотні, 31;
24. Чернігівське обл., м. Чернігів, вул. П'ятницька, 4;
25. Полтавська обл., м.Полтава, вул.Соборності, б.30/12;
26. Одеська обл. м.Чорноморськ, вул.Хантадзе, б.1-Б;
27. Одеська обл. м.Одеса, вул.Аеропортівська, 22;

28. Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Шабська,71в;
29. Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул.Соборна, б.14;
30. м.Київ, вул.Московська, 32/2, 17-й поверх;
31. м.Київ, вул.Московська, 32/2, 1-й поверх
32. м.Київ, вул.Московська, 32/2, паркінг;
33. м.Київ, бул.Гадея Рильського,б.1;
34. Хмельницька обл., м.Хмельницький, вул.Шевченка, 11;
35. м.Київ, Кільцева дорога, 1;
36. м.Київ, Кільцева дорога, 1 (7кв.м);
37. м.Київ, вул.Миру,19;
38. Черкаська обл., м.Черкаси, вул.Героїв Холодного Яру,72;
39. Сумська обл., м.Суми вул.Іллінська, 13;
40. м.Київ, вул.Дніпровська Набережна, б.16-а;
41. Харківська обл., м.Харків, вул.Клочківська, 188

Капітальне будівництво не планується.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень (значні фактори ризику, що впливали на діяльність протягом року)

Серед ключових ризиків, які можуть мати вплив на діяльність, Банк виділяє:

- ескалація військового конфлікту на сході України, що є загрозою макроекономічній ефективності та стабільності;
- поширення пандемії COVID-19, що має та матиме негативні наслідки для економіки держави та є головним викликом макрофінансової стабільності;
- негативна динаміка щодо зростання зовнішнього боргу, внаслідок чого підвищується ризик невиконання зобов'язань та посилення ризику валютної кризи;
- розвиток небанківського сектора та фінтех-напряму і, як результат, підвищення конкуренції на фінансовому ринку та зростання вартості залучення клієнта на обслуговування до Банку;
- стагнація цін на нерухомість, високий знос активів і їх низька ліквідність знижують вартість застави і, відповідно, підвищують рівень кредитного ризику.

Окрім того, Національний банк України продовжує імplementацію реформ законодавчого та економічного характеру, які мали та матимуть суттєвий вплив на діяльність Банку. Зокрема, посилено регуляторні вимоги щодо діяльності банків (необхідність реорганізації системи ризик-менеджменту та корпоративного управління Банку / поетапне впровадження нових вимог до капіталу [активація буферів капіталу, зміна методики розрахунку обсягу регулятивного капіталу, формування капіталу під операційні та ринкові ризики тощо] / введення нового нормативу ліквідності - NSFR / поступове запровадження підвищених вагів ризику для незабезпечених споживчих кредитів / ін.), внаслідок чого у Банку, з одного боку, значно зростають витрати на здійснення діяльності, з іншого – Банк недоотримує доходи, оскільки змушений утримувати більший обсяг ліквідних коштів та неробочого капіталу, що в кінцевому рахунку зменшує рівень рентабельності капіталу та обмежує можливості щодо його нарощення.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку на горизонті 2021-2023 років визначено прибуток від поточної діяльності Банку. Окрім того, з метою підвищення фінансової стійкості Банку, заплановано залучення коштів на умовах

субординованого боргу (протягом 2021 року Банком додатково залучено 160 млн. грн. коштів на умовах субординованого боргу).

План капіталізації базується на ряді припущень, враховує необхідність виконання законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України в частині мінімального розміру регулятивного капіталу та щодо формування буферу запасу (консервації) капіталу, та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від фізичних та юридичних осіб, з метою їх подальшого розміщення в кредитно-інвестиційний портфель, що дозволить збільшити рівень надходжень до Банку;
- Банк і надалі буде дотримуватися зваженої політики в частині контролю неопераційних витрат та капітальних інвестицій. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості Системи управління інформаційною безпекою. Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, дотримуватись нормативів капіталу Н1, Н2 та Н3, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 01.01.2022 на рахунках Банку обліковувалися:

9210 «Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот», 9231 «Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)», 9238 «Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)», за форвардними контрактами - на загальну суму 2 075 623 262,65 грн.

Очікуваний прибуток за контрактами не отриманий.

Стратегія подальшої діяльності щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність в майбутньому)

Керівництво ставить з підвищеною відповідальністю до розробки Стратегії розвитку Банку на наступні роки та відслідковує її реалізацію на регулярній основі. Так, рішенням Ради від 28.12.2021 року (протокол №97) затверджено оновлену редакцію Стратегії АТ «БАНК АЛЪЯНС» на 2022-2024 роки.

В рамках затвердженої Стратегії, АТ «БАНК АЛЪЯНС» підтверджує відданість принципам прозорості та відповідальності у своїй щоденній діяльності та спрямовує зусилля на досягнення високих стандартів обслуговування у Банку зі 100 % українським капіталом.

Серед ключових цілей, які для себе виділяє керівництво:

- Створення «дорожньої карти» розвитку на найближчі роки.
- Врахування існуючих можливостей на банківському ринку.
- Концентрація зусиль і ресурсів на пріоритетних напрямках.
- Розвиток бізнесу:

- збільшення обсягу операцій і кількості клієнтів;
- капіталізація бізнесу і зростання його вартості;
- зростання прибутковості капіталу (ROE);
- створення впізнаваності бренду.
- Забезпечення стійкої бізнес-моделі:
 - достатність капіталу;
 - обережність в проведенні кредитних операцій;
 - оптимальне співвідношення процентних і комісійних доходів.
- Оптимізація структури, технологій і процесів.
- Підвищення якості клієнтського обслуговування.
- Диверсифікація ресурсної бази (в тому числі від міжнародних організацій).
- Поліпшення корпоративного управління.

У відповідності до бізнес-моделі Банку, для досягнення стратегічних цілей, Банк виділяє наступні пріоритетні бізнес-напрямки:

- Корпоративний бізнес, з акцентом на Мікро та МСБ сегменти;
- Роздрібний бізнес;
- Інвестиційний бізнес.

Обслуговування корпоративних клієнтів є найбільш пріоритетним для Банку у 2022-2024 роках, корпоративний бізнес залишатиметься ключовим для Банку та буде формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів мікро, малого та середнього підприємництва. Логіка вибору зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів. Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні компанії та банки, з якими Банк планує співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих галузей (зокрема, аграрної), так і економіки України в цілому. У своїй діяльності, Банк дотримується політики екологічної та соціальної відповідальності, тому серед пріоритетних напрямків кредитування вбачається «зелене» фінансування – проекти щодо відновлювальних джерел енергії, енергоефективності, модернізація будівель і споруд тощо.

Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку. В групі роздрібних клієнтів окремо виділено цільовий сегмент РВ, що підкреслює вибірковий підхід Банку до обслуговування фізичних осіб, у тому числі через зв'язок цього сегменту через ТОП-менеджмент та власників бізнесів з корпоративними клієнтами, співробітництво з якими є ключовим для Банку. Серед пріоритетних напрямків надання кредитів фізичним особам Банк вбачає іпотечне кредитування.

Інвестиційний бізнес включає в себе діяльність на міжбанківському ринку та ринках капіталу. Міжбанківські операції здійснюватимуться переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку. Стратегія розвитку операцій з цінними паперами та монетарними інструментами в 2022-2024 роках полягає в подальшому розвитку в Банку трьох напрямів роботи – інвестування в цінні папери та монетарні інструменти, торгівля фінансовими інструментами та надання депозитарних послуг депозитарної установи.

Для забезпечення ефективної діяльності, зростання та розвитку Банку, впровадження новітніх технологій та сучасного банківського сервісу, Банк має наступні стратегічні завдання щодо інформаційних систем та банківських технологій:

- постійне підвищення якості ІТ сервісів для внутрішніх користувачів та зовнішніх клієнтів Банку за рахунок автоматизації банківських процесів;
- постійний розвиток та вдосконалення рівня інформаційної безпеки інформаційної інфраструктури Банку, в тому числі для протистояння зовнішнім та внутрішнім кіберзагрозам;

- постійний розвиток та вдосконалення рівня безперервності працездатності інформаційної інфраструктури Банку;
- розвиток та вдосконалення інформаційної інфраструктури Банку;
- впровадження новітніх технологій в інформаційні системи Банку;
- сприяння оптимальному використанню ресурсів Банку.

Генерування бізнес-напрямами необхідного обсягу надходжень дозволить досягти як фінансових цілей діяльності Банку, так і задач нефінансового характеру.

Основними критеріями вимірювання успіху є виконання планових фінансових показників діяльності, реалізація ключових проектів, дотримання встановлених рівнів ризик-апетиту та цілковита відповідність вимогам регуляторів та Законодавства України в цілому.

Соціальна відповідальність

З 2016 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» реалізує власну стратегію соціальних та благодійних програм, працює над створенням позитивного іміджу та намагається якомога частіше долучатися до вирішення соціальних проблем країни. Благодійні проекти для Банку не разовий спонтанний прояв милосердя, а окремий напрямок стратегії розвитку та можливість позитивно впливати на суспільство.

Надаючи спонсорську та благодійну підтримку, АТ «БАНК АЛЬЯНС»:

- підтримує ініціативи в галузі освіти, культури, проводить дитячі спортивні змагання, підтримує спортивні команди;
- робить цільові благодійні пожертвування;
- допомагає онкохворим дітям та ін.

Пріоритетним серед соціальних напрямків діяльності безумовно є допомога дітям. Банк приділяє увагу як благодійним, так і програмам розвитку спорту та культури. Останні роки АТ «БАНК АЛЬЯНС» кожного 19 грудня віддає частину свого річного доходу на благодійні потреби. Так, у 2018 році Банк передав пральні машини, сушильні машини, меблі у кімнати реабілітації, фрукти та солодощі до Зінківського дитячого будинку-інтернату ім. О.В. Синяговського, в якому проживають 129 дітей з вадами розвитку різного ступеня важкості, ДЦП та розумовою відсталістю.

У травні 2020 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» долучився до підтримки флеш-мобу #Мамапоруч, який проводився благодійним фондом «Запорука». Даний флеш-моб спрямований на допомогу побудови нового центру «Дача», який зможе стати домом на період лікування онкохворих діток. «Дача» - це єдиний в Україні житловий будинок, де разом з родинами проживатимуть онкохворі діти, які приїхали з різних куточків України на лікування. Банк переказав корпоративну пожертву для підтримки будівництва центру «Дачі» для онкохворих діток.

Традиційно, у кінці року, Банк надсилає допомогу дітям, які в даний момент життя потребують допомоги. В тому числі й завдяки кожному з наших клієнтів, Банк 19 грудня 2020 року мав змогу передати апарат для стерилізації інструментів у дитячу операційну Національного інституту раку. Щорічно 300 дітей з усіх регіонів України лікуються у Національному інституті раку. Це діти з всіма найважчими видами злоякісних новоутворень. Кожній дитині проводиться оперативне втручання або будь-яка інша процедура, де використовується стерильний матеріал. Наявність якісного стерилізатора в операційній забезпечить проведення операцій в сучасних умовах. Найдорожчим результатом соціальних інвестицій в майбутні покоління для Банку є здорові, освічені та щасливі діти, які в подальшому стануть фундаментом української нації.

Альянс Банк – постійний спонсор найвидовищного турніру України з тенісу KYNG Cup.

В рамках протидії COVID-19, Банк здійснював придбання та передачу до лікарень апаратів штучної вентиляції легень.

Одним з найважливіших проектів 2021 року став "Форум добрих справ", створений Інститутом розвитку громадянського суспільства імені Голди Меїр за підтримки Банку. У 2021 році на Форумі говорили не лише про благодійність бізнесу, а і про суспільний активізм. Головна мета - продемонструвати на реальних історіях, що робити добро може кожен. Але є і другорядна - створити діалог із владою, щоб лідери думок, власники стартапів, представники МСБ могли розвиватися у цьому напрямі без перепон та популяризувати соціальну відповідальність у суспільстві.

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік

З метою прийняття Банком управлінських рішень щодо стратегії діяльності за певним напрямом, виходу на нові ринки/ринкові ніші, просування нових продуктів/послуг, визначення тарифної політики, рекламних засобів та методів просування продуктів/послуг тощо, Банком здійснюються маркетингові дослідження. Проведення маркетингових досліджень здійснюється виключно в рамках бюджету, затвердженого Наглядовою радою, із залученням сторонньої компанії відповідно до актів внутрішнього регулювання Банку. Ініціаторами проведення маркетингових досліджень можуть виступати як бізнес-підрозділи, так і Управління маркетингу. За звітний рік Банк не користувався послугами зазначеного характеру.

Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Система внутрішнього контролю, що запроваджена керівництвом АТ «БАНК АЛЬЯНС», охоплює всі напрямки, етапи діяльності Банку та спрямована на збереження активів, результативність банківських операцій, ефективність управління ризиками, активами і пасивами, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання та надання фінансової, статистичної звітності тощо. Однією зі складових системи внутрішнього контролю є Служба внутрішнього аудиту. Служба здійснює перевірку та оцінку процесів, що забезпечують діяльність банку та несуть потенційні ризики, визначає ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, процесів управління банком та відповідність цих систем/процесів видам й обсягам проведених операцій, у т.ч. щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Аудитори мають особливі повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності і неупередженості, належної професійної ретельності, професійної компетентності та етики. На підставі внутрішніх нормативних документів та процедур проведення аудиту в 2021 році Службою здійснено 7 перевірок - Аудит виконання банком функцій валютного контролю, Аудит системи управління інформаційною безпекою та плану відновлення діяльності банку, Аудит роботи Черкаського відділення банку, Аудит дебіторської заборгованості, Аудит роботи з проблемними активами, Аудит дотримання банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Аудит кредитних операцій.

Результати аудиторських перевірок повідомлялися Наглядовій раді та Правлінню банку. Рекомендації аудиторів щодо покращення роботи, вдосконалення систем внутрішнього контролю та мінімізації ризиків запроваджуються в роботі Банку відповідно затверджених планів. Служба внутрішнього аудиту здійснює контроль за виконанням наданих рекомендацій.

За результатами моніторингу системи внутрішнього контролю встановлено, що працівники, які виконують функції в операційних процесах Банку, забезпечують точність і повноту бухгалтерської документації; дотримуються Міжнародних стандартів фінансової звітності; своєчасно підготовлюють статистичну звітність; запобігають допущенню помилок і шахрайству; забезпечують схоронність майна; контролюють процес дотримання нормативних актів, а також виконання внутрішніх наказів і розпоряджень щодо обліку; забезпечують повноту і своєчасність сплати податків. Діючий бухгалтерський контроль є попереднім (до відображення операції в обліку), поточним (в процесі обліку даної операції) та подальшим (після проведення операції).

Працівники Банку забезпечують реалізацію процедур внутрішнього контролю в Банку в межах своїх функціональних обов'язків.

Для забезпечення удосконалення системи внутрішнього контролю у Банку проводиться постійне підвищення кваліфікаційного рівня персоналу Банку (у т.ч. організація та контроль процесу навчання). За результатами моніторингу діяльності Банку та моніторингу внутрішнього контролю у Банку за 2021 рік, виявлені незначні порушення, які не призвели до ризиків та були усунені після їх виявлення. Діюча на сьогодні система внутрішнього контролю Банку свідчить про те, що запроваджені механізми внутрішнього контролю достатні, та ефективно використовуються.

Система внутрішнього контролю Банку потребує постійного подальшого вдосконалення та розвитку.

Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2021 року, не надавались.

Інформація про зовнішнього аудитора Банку

Протягом 2021 року зовнішнім аудитором АТ «БАНК АЛЬЯНС» призначено Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 30373906, юридична адреса: вул. Грекова, буд. 3, кв. 9, м. Київ, 04112 Україна.

Загальний стаж аудиторської діяльності:

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» - незалежна українська компанія, що надає послуги в сфері аудиту, бізнес консультивання, незалежної оцінки, бухгалтерського та управлінського обліку; одна з лідерів на національному ринку, незалежний член міжнародної мережі Baker Tilly International. Компанія входить в число найбільших аудиторських компаній України. Загальний стаж діяльності з моменту включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів складає більше 19 років (Свідоцтво АПУ №98 від 26.01.2001 р.).

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надавав АТ "БАНК АЛЬЯНС" послуги з проведення аудиту річної фінансової звітності чотири роки: за 2016 рік, за 2017 рік, за 2018 рік, за 2019, за 2020 рік, за 2021 рік.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

У 2021 році Банк залучав ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕСТОН УКРАЇНА" для перевірки діяльності Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за останні 5 років діяльності.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2021 року відсутні.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Аудит річної фінансової звітності за 2015 рік здійснювався Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТ-СЕРВІС ІНК" (код за ЄДРПОУ 13659226). Аудит річної звітності за 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 та 2021 роки здійснювався Товариством з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 30373906).

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Інформація щодо стягнень, застосованих до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом 2021 року, відсутня. Факти подання недостовірної звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У Банку для організації належної системи захисту прав споживачів фінансових послуг встановлений порядок дій відповідальних працівників Банку в процесі взаємодії з клієнтами та відповідальними службами Банку у процесі отримання скарг/звернень клієнтів Банку, їх розгляд та перевірка та надання відповіді. Банком здійснюються всі належні заходи для недопущення будь-яких інцидентів, пов'язаних з порушенням прав споживачів фінансових послуг, що можуть призводити до порушення вимог законодавства України та нормативно – правових актів регуляторів, внутрішніх документів Банку, ризику втрати репутації тощо.

19 серпня 2021 року Управлінням комплаєнсу здійснено перевірку з питання організації контролю з питань захисту прав споживачів: дотримання АТ «БАНК АЛЪЯНС» вимог щодо інформації у рекламі та на веб-сайті Банку, дотримання норм Закону України від 12.05.1991 № 1024-ХІІ «Про захист прав споживачів», Закону України від 15.11.2016 № 1734-VIII «Про споживче кредитування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», дотримання внутрішніх документів Банку стосовно захисту прав споживачів при відкритті рахунків у Банку, при покладенні вільних коштів на депозитний рахунок у Банку, при здійсненні кредитування фізичних осіб тощо.

З метою ефективної роботи Банку з клієнтами-фізичними особами у Банку запроваджено Публічний договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб АТ «БАНК АЛЪЯНС» (далі – Договір), який є публічною пропозицією (офертою).

Інформація для споживачів фінансових послуг, що використовується під час здійснення публічної пропозиції (оферти) Банку, включає пропозицію клієнтам щодо фінансових послуг. Тарифи за ними, істотні характеристики послуг та умови їх надання розміщено на окремих сторінках веб-сайту Банку, а саме:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків (у національній та іноземних валютах) за посиланням <https://bankalliance.ua/sks>;
- відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (у національній та/або іноземній валюті) за посиланням <https://bankalliance.ua/cards>;
- відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків (у національній та іноземних валютах) за посиланням <https://bankalliance.ua/deposits>;
- надання кредиту за посиланням <https://bankalliance.ua/credit>;
- оренда індивідуального сейфу для зберігання цінностей в Банку за посиланням <https://bankalliance.ua/safes>;
- проведення операцій на умовах маржинальної торгівлі для фізичних осіб-резидентів за посиланням <https://forex.bankalliance.ua/>;
- операції з банківськими металами за посиланням <https://bankalliance.ua/metals>.

інші послуги:

- операції з торгівлі фінансовими інструментами за посиланням <https://bankalliance.ua/securities>;
- депозитарна діяльність за посиланням https://bankalliance.ua/for_business/depository;
- грошові перекази за посиланням <https://bankalliance.ua/transfers>;
- миттєві перекази з карти на карту за посиланням <https://bankalliance.ua/card2card>;
- поповнення мобільного телефону за посиланням <https://bankalliance.ua/card2card>;
- сплата комунальних платежів за посиланням <https://bankalliance.ua/utility>.

Підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг та є підтвердженням того, що він ознайомлений з її умовами та надає згоду на зазначені умови надання банківської послуги та зобов'язується їх виконувати.

Порядок і процедура захисту персональних даних розміщена Банком на веб-сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/consumer_information.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Детальна інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена Банком на веб-сайті за посиланням <https://bankalliance.ua/fgvfo>.

Витяг з Порядку роботи зі зверненнями/скаргами/пропозиціями клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС» розміщено за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/consumer_information

У ході перевірки встановлено, що до укладення кредитних договорів про споживчий кредит відповідальні працівники Банку надавали потенційному позичальнику (споживачу) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій Банку з метою прийняття споживачем обґрунтованого рішення про укладення відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Банк здійснює інформування клієнтів в частині поширення реклами з урахуванням вимог законодавства про рекламу та про споживче кредитування.

У ході перевірки встановлено, що у Банку при здійсненні кредитування фізичних осіб дотримано права споживачів, які передбачені нормами Закону України від 12.05.1991 № 1023-ХІІ «Про захист прав споживачів», Закону України від 15.11.2016 № 1734-VIII «Про споживче кредитування».

Банком дотримано вимоги Закону України від 15.11.2016 № 1734-VIII «Про споживче кредитування» (розділ IV у редакції Закону України № 533-ІХ від 17.03.2020 зі змінами) у період дії карантину, пов'язаного із коронавірусною хворобою (COVID-19), у частині звільнення споживача від відповідальності за прострочення виконання зобов'язань за кредитним договором зі сплати платежів, звільнення від обов'язків сплачувати Банку неустойку (штраф, пеню). Банком не збільшувались процентні ставки за користування кредитом фізичними особами у період дії карантину.

Організація внутрішнього контролю за дотриманням норм Закону України від 12.05.1991 № 1023-ХІІ «Про захист прав споживачів», Закону України від 15.11.2016 № 1734-VIII "Про споживче кредитування" при кредитуванні фізичних осіб АТ «БАНК АЛЬЯНС», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», дотримання внутрішніх документів Банку стосовно захисту прав споживачів здійснюється у Банку на належному рівні. Процедур внутрішнього контролю достатньо.

Повідомлень про порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг до Банку не надходило.

Банком на постійній основі здійснюється моніторинг надходження скарг/звернень клієнтів для аналізу причин виникнення та вжиття необхідних заходів для їх мінімізації відповідно до внутрішньобанківських процедур.

- стан розгляду Банком протягом 2021 року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): 20 (загалом стосуються якості обслуговування Банком), з яких за результатами проведеного аналізу:

- 18 - не є обґрунтованими;
- 2 – є обґрунтованими;

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком та результати їх розгляду: відсутні.

Відповідно до актів внутрішнього регулювання Банку, особою, уповноваженою розглядати скарги, є відповідальний працівник – виконавець, який визначається Головою Правління або у разі надходження Звернення до Контактного центру – заступником Голови Правління (згідно розподілу повноважень), отримавши звернення, розглядає його та за результатами вивчення та перевірки, готує відповідь на Звернення Клієнта та підписує у Голови Правління, заступників Голови Правління. Відповідальних працівників може бути декілька, головним вважається той, який визначений перший у резолюції Голови Правління/ заступника Голови Правління або визначений ними окремо.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Протягом 2021 року заходи впливу органами державної влади (окрім зазначених у розділі 5 штрафів Національного банку України) до Банку, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу та посадових осіб Банку не застосовувались.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Відповідно до ст. 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди укладені з іншими особами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	26 578	6 813	1 436
Кредити та заборгованість клієнтів	33 950	62	2 789
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	138	9	797

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	10 215	9 048	157
Процентні витрати	1 195	884	63
Комісійні доходи	942	4	3
Адміністративні та інші операційні витрати	-	36 783	2 183

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2021 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	252 306	73 526	4 010
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	304 327	100 396	1 434

Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021		31.12.2020	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	29 089	4 689	21 047	3 413
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

6.12. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

26 січня 2021 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" було прийнято рішення (протокол від 26.01.2021 р.): встановити на період один календарний рік з дати прийняття цього рішення максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі

3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 8 000 000 000,00 грн. (вісім мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ "БАНК АЛЬЯНС" за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування (включаючи овернайт) в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені АТ "БАНК АЛЬЯНС".

26 листопада 2021 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" були прийняті рішення (протокол №3/2021 від 26.11.2021 р.):

про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 8 000 000 000,00 грн. (вісім мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ "БАНК АЛЬЯНС" за даними останньої річної фінансової звітності. Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування (включаючи овернайт) в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені АТ "БАНК АЛЬЯНС".

про встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в депозитні сертифікати Національного банку України в загальній сумі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень 00 коп.) - за номінальною вартістю, без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

про встановлення сукупного граничного ліміту вкладень в облігації внутрішньої державної позики в загальній сумі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень 00 коп.) - за номінальною вартістю, без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

про встановлення максимальної умовної суми за Генеральним договором про проведення операцій процентної ставки своп в межах якої здійснюються операції без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку у розмірі 6 000 000 000,00 грн. (шість мільярдів гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ "БАНК АЛЬЯНС" за даними останньої річної фінансової звітності. Умовна сума є основою операції для кожного правочину. Загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України не може перевищувати розмір максимальної умовної суми операції своп процентної ставки, що визначений договором.

Банком протягом звітного періоду не вчинялися правочини із заінтересованістю, тому інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні правочинів із заінтересованістю не надається.

У звітному періоді Банком було укладено наступні значні угоди та Радою Банку прийнято наступні рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів та про подальше схвалення значних правочинів:

Інформація про вчинення АТ «БАНК АЛЬЯНС» значних правочинів у 2021 році

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину
1	2	3	4	5	6	7	8
1	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	730 000	3 453 459	21,14	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 730 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	16.01.2021
2	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	550 000	3 453 459	15,93	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	18.01.2021
3	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	630 000	3 453 459	18,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 630 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	19.01.2021
4	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 040 000	3 453 459	30,11	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1040 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	20.01.2021
5	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	500 000	3 453 459	14,48	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	21.01.2021

6	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 550 000	3 453 459	44,88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	22.01.2021
7	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 100 000	3 453 459	31,85	предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 100 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	25.01.2021
8	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 430 000	3 453 459	41,41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 430 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	26.01.2021
9	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	27.01.2021
10	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	740 000	3 453 459	21,43	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 740 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	28.01.2021
11	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 015 000	3 453 459	29,39	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 015 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.02.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	29.01.2021
12	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	350 000	3 453 459	10,13	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.02.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	01.02.2021

13	11.03.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	500 000	3 453 459	14,48	Предмет значного правочину - отримання Банком кредиту довгострокового рефінансування Національного банку України на граничну сукупну вартість 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) строком погашення 06.03.2026 року під заставу пулу активів, у тому числі ОВДП. Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 6,50%	12.03.2021
14	26.01.2021	Загальні збори акціонерів	350 000	3 453 459	10,13	Предмет значного правочину - отримання Банком кредиту рефінансування Національного банку України на сукупну вартість 350 000 000,00 грн. строком погашення 12.02.2021 року під заставу пулу активів, у тому числі ОВДП. Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 7,0% Рішення: встановити на період один календарний рік з дати прийняття рішення максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором з НБУ у сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.).	11.02.2021
15	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	16.03.2021
16	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	3 453 459	28,96	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	17.03.2021
17	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	3 453 459	37,64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	18.03.2021
18	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	19.03.2021

19	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 725 000	3 453 459	49,95	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 725 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	22.03.2021
20	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	3 453 459	37,64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	23.03.2021
21	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 400 000	3 453 459	40,54	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	24.03.2021
22	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	3 453 459	34,75	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	25.03.2021
23	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	3 453 459	37,64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	26.03.2021
24	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 120 000	3 453 459	32,43	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 120 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	29.03.2021
25	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	700 000	3 453 459	20,27	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	30.03.2021

26	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	900 000	3 453 459	26,06	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.04.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	31.03.2021
27	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	800 000	3 453 459	23,17	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 800 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.04.2021 р., процентна ставка - 5.50 % річних.	01.04.2021
28	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	750 000	3 453 459	21,72	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 750 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.04.2021 р., процентна ставка - 5.50 % річних.	02.04.2021
29	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	730 000	3 453 459	21,14	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 730 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.04.2021 р., процентна ставка - 5.50 % річних.	06.04.2021
30	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	370 000	3 453 459	10,71	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.04.2021 р., процентна ставка - 5.50 % річних.	15.04.2021
31	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	380 000	3 453 459	11	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 380 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	19.04.2021
32	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	410 000	3 453 459	11,87	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 410 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	20.04.2021

33	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	450 000	3 453 459	13,03	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	21.04.2021
34	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	594 000	3 453 459	17,2	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 594 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	22.04.2021
35	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	630 000	3 453 459	18,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 630 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	23.04.2021
36	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	28.04.2021
37	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	740 000	7 352 039	10,07	предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 740 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.05.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	05.05.2021
38	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	900 000	7 352 039	12,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.05.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	26.05.2021
39	27.05.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	7 352 039	16,32	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.05.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	27.05.2021

40	09.10.2020	Загальні збори АТ "БАНК АЛЬЯНС"	935 000	3 453 459	27,07	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 240 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.04.2021 р., процентна ставка - 5.50 % річних.	05.04.2021
41	09.10.2020	Загальні збори АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 240 000	3 453 459	35,91	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 240 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.04.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	27.04.2021
42	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	7 352 039	17,68	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.05.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	28.05.2021
43	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	31.05.2021
44	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 180 000	7 352 039	16,05	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 180 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	01.06.2021
45	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	02.06.2021
46	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	900 000	7 352 039	12,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	03.06.2021

47	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	7 352 039	16,32	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	04.06.2021
48	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	910 000	7 352 039	12,38	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 910 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	07.06.2021
49	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	08.06.2021
50	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 070 000	7 352 039	14,55	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 070 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	09.06.2021
51	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	7 352 039	16,32	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	10.06.2021
52	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 600 000	7 352 039	21,76	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	11.06.2021
53	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	800 000	7 352 039	10,88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 800 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	22.06.2021

54	08.07.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	875 000	7 352 039	10,9	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 875 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.06.2021 р., процентна ставка - 6.50 % річних.	29.06.2021
55	12.08.2021	Наглядова рада АТ " БАНК АЛЬЯНС"	760 000	7 352 039	10,34	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 760 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.07.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	28.07.2021
56	12.08.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.07.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	29.07.2021
57	12.08.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 650 000	7 352 039	22,44	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 650 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	30.07.2021
58	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	7 352 039	17,68	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	02.08.2021
59	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 400 000	7 352 039	19,04	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	03.08.2021
60	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 600 000	7 352 039	21,76	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	04.08.2021

61	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 250 000	7 352 039	17	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	05.08.2021
62	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	900 000	7 352 039	12,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	06.08.2021
63	12.08.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	915 000	7 352 039	12,45	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 915 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	09.08.2021
64	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	760 000	7 352 039	10,34	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 760 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	27.08.2021
65	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	930 000	7 352 039	12,65	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 930 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.08.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	28.08.2021
66	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	7 352 039	17,68	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	31.08.2021
67	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	750 000	7 352 039	10,2	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 750 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	01.09.2021

68	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	800 000	7 352 039	10,88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 800 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	02.09.2021
69	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	880 000	7 352 039	11,97	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 880 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	03.09.2021
70	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	950 000	7 352 039	12,92	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 950 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	06.09.2021
71	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	08.09.2021
72	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	995 000	7 352 039	13,53	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 995 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.09.2021 р., процентна ставка - 7.0 % річних.	09.09.2021
73	28.09.2021	Наглядова рада "АТ БАНК АЛЬЯНС"	950 000	7 352 039	12,92	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 950 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.09.2021 р., процентна ставка - 7.5 % річних.	10.09.2021
74	16.11.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 600 000	7 352 039	21,76	Предмет значного правочину - відкриття відновлювальної кредитної лінії (під заставу депозитних коштів); вартість предмету значного правочину - 1 600 млн. грн., кінцевий строк повернення заборгованості - 15.12.2021 р.	16.11.2021

75	02.12.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 080 000	7 352 039	14,69	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 080 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.11.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	25.11.2021
76	02.12.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 485 000	7 352 039	20,2	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 485 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.11.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	29.11.2021
77	02.12.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 290 000	7 352 039	17,55	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 290 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	30.11.2021
78	02.12.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 280 000	7 352 039	17,41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 280 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	01.12.2021
79	26.11.2021	Загальні збори акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 000 000	7 352 039	27,2	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	02.12.2021
80	26.11.2021	Загальні збори акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 000 000	7 352 039	27,2	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	06.12.2021
81	26.11.2021	Загальні збори акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 150 000	7 352 039	29,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 150 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	03.12.2021

82	26.11.2021	Загальні збори акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС"	2 180 000	7 352 039	29,65	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 2 180 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.12.2021 р., процентна ставка - 8.00 % річних.	21.12.2021
83	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	07.12.2021
84	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 700 000	7 352 039	23,12	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.12.2021 р., процентна ставка - 7.50 % річних.	08.12.2021
85	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	850 000	7 352 039	11,56	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 850 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	10.12.2021
86	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	7 352 039	16,32	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	13.12.2021
87	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	760 000	7 352 039	10,34	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 760 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	14.12.2021
88	15.12.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	7 352 039	13,6	Предмет значного правочину - відкриття відновлювальної кредитної лінії (під заставу депозитних коштів); вартість предмету значного правочину - 1 000 млн. грн., кінцевий строк повернення заборгованості - 14.12.2023 р.	15.12.2021

89	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 400 000	7 352 039	19,04	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	17.12.2021
90	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 765 000	7 352 039	24,01	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 765 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	20.12.2021
91	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 400 000	7 352 039	19,04	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	23.12.2021
92	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 600 000	7 352 039	21,76	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	24.12.2021
93	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 170 000	7 352 039	15,91	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 170 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.12.2021 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	30.12.2021
94	26.01.2022	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 630 000	7 352 039	22,17	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 630 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.01.2022 р., процентна ставка - 8.0 % річних.	31.12.2021

Затверджено до випуску та підписано

24.06.2022 року

Голова Правління
АТ «БАНК АЛЬЯНС»



Юлія ФРОЛОВА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЪЯНС»**

**Річна фінансова звітність
за 2021 рік**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	19
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	64
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	66
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків	66
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	67
Примітка 9. Інвестиції в фінансові інструменти.....	72
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	74
Примітка 11. Активи з права користування	76
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	76
Примітка 13. Інші активи.....	78
Примітка 14. Кошти банків.....	79
Примітка 15. Кошти клієнтів	79
Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання	80
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	81
Примітка 18. Зобов'язання з оренди	82
Примітка 19. Субординований борг.....	83
Примітка 20. Інші залучені кошти	83
Примітка 21 Інші зобов'язання.....	84
Примітка 22. Статутний капітал та резервні фонди банку	85
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	86
Примітка 24. Процентні доходи і витрати	87
Примітка 25. Комісійні доходи і витрати	88
Примітка 26. Інші операційні доходи	88
Примітка 27 Адміністративні та інші операційні витрати.....	88
Примітка 28 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	89
Примітка 29 Витрати на податок на прибуток	90
Примітка 30 . Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	93
Примітка 31. Операційні сегменти	93
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	97
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	107
Примітка 35. Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності.....	109
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти	109
Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	110
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами	113
Примітка 39. Події після дати балансу	114

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Наглядовій раді Акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (далі – «Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2021 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року (за прямим методом);
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») *Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності)* («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку 39 у фінансовій звітності, у яких йдеться зокрема про загострення російської агресії та вторгнення з боку Російської Федерації. Наразі неможливо передбачити подальший негативний розвиток цих подій та їх негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними у Примітці 39, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність

Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів та інших банків, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 456 070 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 8, 4.7

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кредити та заборгованість банків та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Наші процедури включали, серед іншого:

- Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.
- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методологій розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.
- Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2021 рік, який включає окремим розділом інформацію про Корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік, яка також включає Звіт про корпоративне управління та яка, імовірно, буде надана нам після дати цього звіту аудитором.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2021 рік, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було вперше призначено аудиторами Банку для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. згідно з договором №230-1/16 від 4 жовтня 2016 року. Наше призначення було вчергове продовжено рішенням Наглядової ради Банку 24 вересня 2020 року (протокол №62) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 6 років.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління):

- оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2021 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 07 лютого 2020 року №105-РШ;

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету або його еквіваленту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ми розробляємо та виконуємо аудиторські процедури відповідно до наших обов'язків, зазначених вище в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та для виявлення недотримання вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ми повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Звіт щодо вимог Національного банку України

Звітування у відповідності до вимог параграфу 11 Розділу IV «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, ми звітуємо наступне:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку за 2021 рік, в усіх суттєвих аспектах, складено у відповідності до вимог розділу IV Інструкції №373, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю.
- Ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

Звітування у відповідності до вимог параграфу 27 Розділу III «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

учасника банківської групи», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 року №90

У відповідності до та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 року №90 («Положення №90»), аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

- 1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- 2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2021 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами виявлено відхилення при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2022 року.

А саме, в ході вибіркової перевірки окремих елементів у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», були виявлені наступні відхилення:

За результатами вибіркового тестування Кредитів та заборгованості клієнтів (розмір вибірки аудиторів становив 2 711 193 тис. грн., що складає 69% від загальної суми по статті «Кредити та заборгованість клієнтів») було виявлено некоректну класифікацію в сумі 20 000 тис. грн. що була віднесено Банком до періоду «Від 93 до 183 днів», в той час як за умовами укладеного кредитного договору дана сума повинна бути включена до періоду «Від 32 до 92 днів».

Згідно наданих в ході проведення аудиту коментарів управлінського персоналу Банку, триває погодження доопрацювання програмного забезпечення Банку (ОДБ) з розробником.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

З питань внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України, зокрема, постанови Правління Національного банку України № 88 від 02 липня 2020 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

З питань внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України, зокрема, постанови Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

Стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного Банку України № 351 від 30 червня 2016 року (Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2021 року.

Стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

Стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2021 року достатній і за даними Банку складає 457 280 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2021 року за даними Банку складає 973 050 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України (див. Примітка 33 «Управління капіталом»).

Стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України та обліковій політиці Банку.

Інші правові і регуляторні вимоги

Додаткова інформація, яка наводиться відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 року №555

У відповідності до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) № 555 від 22 липня 2021 року, ми звітуємо наступне:

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Інформація про акціонерів Банку, яка наведена у Примітці 1 до фінансової звітності та, на нашу думку, відповідає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Банку розкритої в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав материнської компанії та дочірніх компаній, а також не був контролером або учасником небанківської групи.
- На Банк не поширюються пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Результати перевірки ревізійної комісії не наведені, оскільки ревізійна комісія не проводила перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- Ми виконували аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» згідно з договором №120/20 від 20 жовтня 2020 року. Дата початку виконання завдання – 22 листопада 2021 року, дата закінчення – 24 червня 2022 року.

Щодо інформації про корпоративне управління, зазначеній в Звіті керівництва

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в розділі «Корпоративне управління» Звіту про управління (Звіту керівництва) за 2021 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку, інформація, яка міститься в розділі «Корпоративне управління» Звіту про управління (Звіту керівництва) за 2021 рік, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.



Олександр Почкун

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.

Гагік Нерсесян

24.06.2022 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 31.12.2021**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31.12.2021	31.12.2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 161 292	570 001
Кредити та заборгованість банків	7	17 382	68 565
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 906 928	3 008 781
Інвестиції в фінансові інструменти	9	6 163 445	3 529 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	313
Відстрочений податковий актив	29	5 208	3 304
Основні засоби та нематеріальні активи	10	68 239	37 820
Активи з права користування	11	63 437	25 638
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	67 539	67 539
Інші фінансові активи	13	13 234	24 869
Інші нефінансові активи	13	16 543	15 869
Усього активів		11 483 252	7 352 039
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	2 100 058	1 056 593
Кошти клієнтів	15	7 697 311	5 181 466
Похідні фінансові зобов'язання	16	333	1 794
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		38 862	9 110
Резерви за зобов'язаннями	17	25 888	18 356
Зобов'язання з оренди	18	66 224	27 036
Субординований борг	19	272 317	113 583
Інші залучені кошти	20	283 964	41 710
Інші фінансові зобов'язання	21	64 805	305 020
Інші нефінансові зобов'язання	21	20 388	15 328
Усього зобов'язань		10 570 150	6 769 996
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	457 280	365 120
Незарєєстрований статутний капітал	22	-	92 160
Резервні та інші фонди банку		44 530	40 307
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		411 292	84 456
Усього власного капіталу		913 102	582 043
Усього зобов'язань та власного капіталу		11 483 252	7 352 039

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Головного бухгалтера

Вікторія РЕГУРЕЦЬКА



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2021**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	24	728 633	481 526
Процентні витрати	24	(563 671)	(293 435)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		164 962	188 091
Комісійні доходи	25	542 118	328 154
Комісійні витрати	25	(43 511)	(24 378)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	(108 689)	(106 850)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		558 163	211 064
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(30 267)	(8 453)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(276 973)	(157 469)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(7 532)	(11 677)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(11 023)	61
Інші операційні доходи	26	20 744	26 353
Витрати на виплати працівникам		(199 389)	(154 502)
Витрати зносу та амортизація		(54 840)	(29 221)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(149 779)	(157 491)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		403 984	103 682
Витрати на податок на прибуток	29	(72 925)	(19 226)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		331 059	84 456
Прибуток/(збиток)		331 059	84 456
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Усього сукупного доходу		331 059	84 456
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		331 059	84 456
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		331 059	84 456
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	30	20.69	5.28
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)		20.69	5.28

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Головного бухгалтера

Вікторія РЕГУРЕЦЬКА

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «БАНК АЛЪЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2021**

У тисячах гривень	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2019	365 120	-	-	35 404	97 063	497 587	497 587
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	84 456	84 456	84 456
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	4 903	(4 903)	-	-
Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу	-	-	-	-	(92 160)	(92 160)	(92 160)
Незарєєстрований статутний капітал	-	-	92 160	-	-	92 160	92 160
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2020	365 120	-	92 160	40 307	84 456	582 043	582 043
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	331 059	331 059	331 059
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	4 223	(4 223)	-	-
Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Незарєєстрований статутний капітал	92 160	-	(92 160)	-	-	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2021	457 280	-	-	44 530	411 292	913 102	913 102

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Головного бухгалтера

Вікторія РЕГУРЕЦЬКА

Звіт про рух грошових коштів
АТ « БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2021
(за прямим методом)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	711 678	435 062
Процентні витрати, що сплачені	24	(542 854)	(262 920)
Комісійні доходи, що отримані	25	554 242	308 544
Комісійні витрати, що сплачені	25	(44 870)	(21 124)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	28	(513 486)	(106 850)
Результат операцій з іноземною валютою		558 163	211 064
Інші отримані операційні доходи	26	20 744	26 353
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(195 208)	(143 679)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(149 779)	(186 712)
Податок на прибуток, сплачений		(44 768)	(22 839)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		353 862	236 899
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	9	(1 569 083)	(2 103 258)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	16	(1 461)	1 852
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	52 869	(70 821)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(1 149 391)	(803 426)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(15 345)	153 243
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	1 043 505	1 056 552
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	2 496 181	1 867 406
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21	(237 810)	274 214
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		973 327	612 661
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	9	(123 179 000)	(51 627 000)
Погашення цінних паперів	9	122 519 000	51 082 000
Придбання основних засобів	10	(47 438)	(7 095)
Придбання нематеріальних активів	10	(4 504)	(6 377)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(711 942)	(558 472)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	92 160
Отримання інших залучених коштів	19,20	415 871	154 755
Сплата орендних платежів		(30 097)	(15 324)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		385 774	231 591
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(48 341)	(24 235)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 527)	1 012
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		591 291	262 557
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	570 001	307 444
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 161 292	570 001

Затверджено до випуску та підписано

Виконавець
Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

В.о. Головного бухгалтера

Вікторія РЕГУРЕЦЬКА



Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» був створений відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09 березня 1992 року) та зареєстрований Національним банком України 10 березня 1992 року за №89.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол 1/2018 від 17 квітня 2018 року), ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» змінило тип акціонерного товариства АТ «БАНК АЛЬЯНС» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС».

Офіційне найменування:

українською мовою: повне — АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
скорочене — АТ «БАНК АЛЬЯНС»

англійською мовою: повне — JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
скорочене — JSC «BANK ALLIANCE»

Країна реєстрації: Україна

Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50

Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» здійснює свою діяльність на підставі Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших законів України, а також на підставі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України.

Банк є універсальною фінансовою установою.

Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Житомирської, Вінницької, Сумської, Закарпатської та Кіровоградської областей. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 грудня 2021 року становила 30 відділень. Філій та представництв Банк не має.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Банк має безстрокову Банківську ліцензію №97 від 17.11.2011 року, видану Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;

- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999).

Станом на 31 грудня 2021 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).
- Міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Міжнародної платіжної системи VISA;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР;
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ);
- Банком підписано Ліцензійну угоду про участь у Міжнародній платіжній системі Union Pay.

Метою Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій банківській діяльності, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення банківської діяльності.

Виходячи з обраної Стратегії, Візія, Місія та Ціль Банку формулюється наступним чином:

ВІЗІЯ: БАНК АЛЬЯНС – це надійний та універсальний банк, який має довіру суспільства та будує тривале партнерство, надаючи клієнтам сучасні рішення з індивідуальним підходом.

МІСІЯ: Створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, дотримуючись оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Ми даємо людям впевненість і надійність, ми робимо їх життя кращим, допомагаючи реалізувати їх прагнення та мрії. Наша місія визначає сенс і зміст діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» та підкреслює важливу роль Банку в національній економіці й суспільстві – підтримання впевненості, надійності та стабільності. Наші клієнти, їх потреби, мрії та прагнення – основа нашої діяльності як організації. Водночас, реалізація цілей Банку неможлива без реалізації особистих і професійних цілей людей, які працюють у ньому. Висока мета досягається командою однодумців, яких об'єднує спільна система цінностей.

ЦІЛЬ: бути надійним фінансовим партнером, орієнтованим на інтереси клієнтів, та займати міцні позиції в цільових клієнтських сегментах, забезпечити прибуткову діяльність Банку.

В рамках цієї місії, Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

Банк дотримується принципів корпоративного управління для банків, основу яких заклали Базельський комітет з питань банківського нагляду.

Для досягнення стратегічних цілей, Банк перманентно вдосконалює свою бізнес-модель, адаптуючи її до змін макроекономічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та вимог клієнтів, які з року в рік зростають.

Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

- кредитно-депозитні операції;
- операції з купівлі-продажу валюти;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку.

Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Станом на 31.12.2021 мав дію Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС", затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2021 від 26 січня 2021 року) та зареєстрований 18 березня 2021 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28.01.2022 року Державним реєстратором.

Власником істотної участі Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Його частка становить 89,289006% статутного капіталу Банку.

Керівництво Банку має частку в розмірі 639 190 простих іменних акцій, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку.

На засіданні Рейтингового комітету від 12.01.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

27 травня 2022 року рейтингове агентство Standard & Poor's знизило кредитний рейтинг Банку до рівня «ССС/С». Агентство зазначає, що російсько-український конфлікт, який розпочався три місяці тому, спричиняє серйозні наслідки для економіки України та банківського сектору. Окрім того, зросли економічні та галузеві ризики, що обумовлено суттєвим зниженням рівня економічної діяльності – зазначене безумовно призведе до очікуваного збільшення проблемних кредитів в банківській системі.

Прогноз по рейтингу – «в розвитку», що відображає невизначеність щодо тривалості війни та її наслідків як для банківської системи України, так і Банку, зокрема.

Слід зауважити, що 27.05.2022 року Агентство знизило рейтинг України в іноземній валюті (до «ССС+/С»). Standard & Poor's очікує, що російсько-український військовий конфлікт буде затяжним, а спроможність уряду України погасити свої виплати по запозиченням в іноземній валюті буде в значній мірі залежати від потоку донорської підтримки.

Фінансова звітність Банку за 2021 рік (основні звіти до річного фінансового звіту) затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №60 від 24.06.2022 року).

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

Протягом 2021 року зростання світової економіки стримувало поширення нових хвиль вірусу, з яким світ зіткнувся у 2020 році, та який став причиною масштабного спалаху респіраторних захворювань із важкими ускладненнями і високою смертністю – COVID-19. Карантинні обмеження, запроваджені переважною кількістю країн світу призвели до різкого падіння світового виробництва (мінус 3,3% за 2020 рік). Глобальне поновлення світової економіки, яке було помітним протягом перших трьох кварталів 2021 року, наприкінці року суттєво сповільнилось через поширення нового штаму хвороби «омікрон». Поширення хвороби призводить до запровадження карантинних обмежень населення. Зниження соціальної мобільності, насамперед у середньому та малому бізнесі, що особливо важливо для економік Євросоюзу та США, які є епіцентрами нової хвилі хвороби. Протягом 2020 року у багатьох країнах було запроваджено безпрецедентне стимулювання економіки, що призвело до поглиблення ризиків, пов'язаних зі зростанням заборгованості по всьому світу, та спричинило зростання інфляції провідних економік світу (США - 6,8%, ЄС - 5%, Британія

- 5,1%). Окрім того, ціни на енергоносії протягом року зростали загрозливими темпами: ціни на газ в Європі зросли у п'ять разів, ціна нафти протягом року виросла на 60% попри зростання виробництва в ОПЕК. Тож центральні банки, реагуючи на високу інфляцію, посилюють кредитно-грошову політику та припиняють стимулюючі заходи економіки. До числа ризиків негативного розвитку ситуації відноситься можливість нових хвиль поширення вірусу, затримки з вакцинацією, більш серйозний вплив пандемії на потенційне зростання економіки і напруженість у фінансовій сфері. Пріоритетними задачами на найближчий час є стримування поширення вірусу, надання допомоги вразливим категоріям населення і рішення проблем, пов'язаних з вакцинами.

У 2020 році економіка України скоротилась на 4,4%, за результатами 2021 року за оцінками НБУ, зростання реального ВВП у 2021 році складе біля 3%. Відновленню економіки сприяв стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких урожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектора послуг, обмежені потужності окремих виробничих секторів, більш суттєві втрати від пандемії, а також стрімкіша фіскальна консолідація. Прогноз зростання реального ВВП на 2022 рік переглянуто з 3,8 до 3,4%. До причин, що негативно впливають та темпи відновлення (зростання) економіки відносяться:

- необхідність впровадження карантинних заходів для зменшення захворюваності на COVID-19, що відтермінує проведення структурних економічних реформ в Україні;
- державне регулювання підприємницької діяльності, значна залежність приватного сектору від витратної частини державного бюджету та підприємств з державною формою власності;
- контроль за розподілом коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України;
- здороження світових цін на енергоносії, яке може призвести не тільки до високого рівня інфляції, а й до низьких врожаїв сільськогосподарської продукції через дефіцит та суттєве здороження добрив.

Після м'якої монетарної політики у 2020 році для підтримки економіки, НБУ, з метою нівелювання додаткових про інфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, протягом 2021 року підвищив облікову ставку з 6 до 9 відсотків. Середньострокова ціль НБУ – утримання інфляції в діапазоні $5 \pm 1\%$. Фактичний рівень інфляції в Україні склав за 2020 рік 5% та суттєво підвищився у 2021 році – 10%. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків. НБУ може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через поживлення світової та української економіки. У разі посилення пандемії та слабшого інфляційного тиску буде змога надати економіці додатковий імпульс за рахунок зниження ставки. Поступово реагуючи на попередні рішення НБУ з посилення монетарної політики, банки підвищили ставки за гривневими депозитами. Ставки за кредитами не мали чіткої траєкторії. Банки й надалі активно нарощують свої кредитні і депозитні портфелі.

У 2022–2023 роках Україні необхідно буде сплатити понад 28,5 мільярдів доларів США за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті, що майже дорівнює рівню накопичених міжнародних резервів (30,9 млрд. доларів США станом на 01.01.2022 року). Наприкінці 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескалація конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП скорочується, міжнародних резервів достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Бюджет 2022 року прийнято зі дефіцитом – близько 3,5% ВВП (5,5% плановий дефіцит ВВП у 2021 році). Спроможність уряду його профінансувати напряму залежатиме від доступу до позик на зовнішніх ринках та позик від МФО. Тож, ризики зростання гарантованого державою боргу є високими та може призвести до суттєвих витрат в наступних бюджетних періодах. Зниження дефіциту бюджету планується досягти за рахунок згортання стимулюючої фіскальної політики для підтримання економіки, що може зашкодити посткризовому відновленню економіки і створити ризики звуження податкової бази. Уряду варто зробити фокус на цільових й відносно невеликих за обсягом програмах підтримки населення та бізнесу – наданні компенсацій МСБ, портфельних гарантій, доступних кредитів за програмою 5-7-9.

Через пандемію ринок комерційної нерухомості в Україні зазнав значного удару. Більшість орендаторів запровадили практику віддаленої роботи для своїх працівників і такий формат триватиме невизначений час, що призвело до суттєвого зниження попиту на офісні площі у 2020 році і у 2021 попит поновлювався досить повільно. А ось ринку торгової нерухомості вдалося встояти у 2020 та і протягом 2021 він помітно зростає. Цьому сприяли зростання доходів та гнучкість карантинних обмежень. Ринок житла розігрівається: ціни підвищуються під тиском вищої собівартості, зростання попиту й обсягів іпотечного кредитування. Але темпи здорожчання житлової нерухомості не є загрозливими. Проте зберігаються ризики зниження пропозиції нового житла через тривалу реформу системи контролю в секторі. Обсяги іпотеки стрімко зростають із низької бази, але темпи могли б бути вищими за відсутності обмежень. На заваді стоїть нерегульований ринок новобудов та низький рівень захисту прав кредиторів. Висхідний тренд попиту обумовлений з-поміж іншого зростанням доступності житла, яка за десятиліття збільшилася більш ніж у два рази. У 2020 році темпи зростання номінальних доходів населення та цін на житло були майже тотожними. Восени 2021 року ціна нерухомості в новобудовах у гривні зростала в межах 10–15% р/р. Ціни на житло на вторинному ринку зростають у середньому на кілька відсоткових пунктів швидше. На ринку новобудов ключовим фактором зростання цін є собівартість будівництва. Основним драйвером цін на вторинному ринку нерухомості нині є попит та очікування його поживлення через зростання доходів домогосподарств. Додатковим двигуном цього сегмента є іпотечне кредитування. Доступ до кредитних коштів, безумовно, підживлює купівельну активність. Попит на нерухомість, певною мірою пояснюється

помітним зниженням ставок за депозитами, що є альтернативним напрямом для інвестування в житло. Слід очікувати збереження попиту та збільшення цін і надалі, у тому числі за рахунок поступового відновлення іпотеки. Банк планує нарощувати обсяги іпотеки. Ключовими ризиками сектору є зволікання із впорядкуванням первинного ринку нерухомості, посилення прав інвесторів у житло, повільна реформа системи контролю в будівництві.

Завдяки відновленню економіки стан ринку праці поліпшився: зріс як внутрішній, так і зовнішній попит на робочу силу, збільшилася зайнятість та скоротилося безробіття. Зростання зарплат в Україні та переказів трудових мігрантів забезпечило найбільший внесок у збільшення доходів ДГ та підтримало споживчий попит. Додаткову підтримку надавали соціальні виплати. На прогнозованому горизонті стійке економічне зростання та менший тиск з боку потенційних карантинів стимулюватиме зростання зарплат і повернення безробіття до свого природного рівня, проте, за прогнозами НБУ, темпи зростання номінальних заробітних плат знизяться (з 19% у 2021 році до 9–13% у 2022–2023 роках) разом із сповільненням інфляції. У результаті реальні заробітні плати зростатимуть на 4–6% за рік, що відповідатиме підвищенню продуктивності в економіці.

Під час гострої фази кризи скоротився попит населення на кредити, однак з послабленням карантину сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля банків зростає в річному вимірі більш як на 40%. Найшвидше зростали обсяги кредитування мікро, малого та середнього бізнесу. Цей сектор цікавий для банків перш за все через низький рівень закредитованості та можливість формування диверсифікованого портфелю. Нові позики надаються позичальникам із хорошими фінансовими показниками. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі. У споживчому кредитуванні лідерство за тими фінансовими установами, які пропонують найкращі сервіси та IT-рішення.

Фондування банків достатнє для подальшого кредитування. Попри те, що частка коштів на поточних рахунках висока, ці ресурси досить стабільні. Обсяг депозитних коштів банків зростає темпами близько 10% за рік. Частка гривневих вкладень населення на поточних рахунках усередині 2021 року досягла рекордних показників. Лише в другій половині року незвично високі темпи зростання коштів на вимогу сповільнилися. Скорочення строковості фондування не перешкоджає активному кредитуванню банками на короткий строк. Однак для надання довгострокових позик та створення сталої клієнтської бази фінансовим установам доречно залучати й строкові кошти. Гривневі строкові вклади населення зростають переважно у банках, які пропонують вищі ставки. Тож нині банки поступово підвищують вартість строкових депозитів. До цього спонукає і підвищення НБУ облікової ставки. Через зростання облікової ставки НБУ та вищу конкуренцію за довгі ресурси, банки змушені будуть підвищувати ставки за строковими коштами і надалі. Премія за строковість депозитів населення зростає, втім загальна вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки клієнтів. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все за кредитами малому, середньому та мікробізнесу та за іпотечними кредитами. Тож чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. За прогнозом НБУ ця тенденція має зберегтись. Натомість нарощування обсягу кредитного портфеля сприяло зростанню обсягів

чистих процентних доходів, а значні обсяги транзакційного бізнесу – збільшенню чистих комісійних доходів. Разом із низькими витратами на формування резервів та стриманими адміністративними витратами, це забезпечило рекордну прибутковість банківського сектору країни.

Поточна прибутковість банківського сектору та значний запас капіталу дають змогу фінансовим установам виконати низку нових вимог до капіталу, що упроваджені нещодавно. Йдеться зокрема про покриття капіталом 50% розрахункового обсягу операційного ризику, підвищення ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами та державними цінними паперами в іноземній валюті. Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи. Відповідно до Базельських стандартів банки повинні постійно утримувати буфер консервації капіталу та буфер системної важливості. В Україні ці буфери було деактивовано в 2020 році, з початком кризи. З урахуванням рекордної прибутковості банківського сектору є всі передумови для активування цих буферів. Водночас, аби не знижувати кредитну активність, вони впроваджуватимуться поетапно: з 01 січня 2023 року банки мають виконати вимоги до буфера системного ризику та половини буфера консервації капіталу, повністю буфер консервації капіталу потрібно буде сформувати до 01 січня 2024 року.

Пандемія COVID-19 створила виклики, з якими банківська система України не стикалася раніше. Чи не вперше одночасно реалізувались усі основні ризики: кредитний, ринковий та операційний. Однак фінансові установи швидко пристосувалися до нових умов роботи та продовжували кредитувати економіку, зокрема приймати активну участь у реалізації державних програм підтримки малого бізнесу та надавати необхідні економіці фінансові ресурси. Макроекономічні та фіскальні ризики залишаються помірними. Збереження сприятливих умов торгівлі, збалансований валютний ринок, достатній рівень міжнародних резервів та поміркована фіскальна політика створюють запас міцності для економіки. Прискорення економіки залежатиме від спроможності нарощувати приватні інвестиції та ризику поширення нових хвиль COVID-19 й запровадження карантинів у зв'язку з все ще слабкою вакцинацією. Рівень невизначеності наступних років може зрости – у першу чергу в енергетичній сфері та на зовнішніх ринках капіталу. Продовження співпраці з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями дасть змогу зберегти доступ до зовнішнього фінансування та сприятиме прискоренню економічного зростання. Основними ризиками для економічного зростання та забезпечення макроекономічної стабільності залишатимуться:

- можливе загострення пандемічних процесів коронакризи;
- волатильність на глобальних ринках капіталу, зокрема через суттєвий сплеск інфляції у світі, невизначеність щодо часу нормалізації монетарної політики в провідних країнах;
- різке погіршення умов торгівлі в цілому, в тому числі з основними торговельними партнерами України;
- ескалація військового конфлікту з Російською Федерацією;
- зниження врожаю основних сільськогосподарських культур, а також швидкі кліматичні зміни, що може призвести до зростання волатильності цін на продовольство;
- сповільнення співпраці з МВФ.

У такому середовищі основна задача учасників банківської галузі утримувати раніше закріплені позиції, не допускати зниження економічного капіталу та рівня платоспроможності, перебудовувати технології проведення банківських операцій, знижувати рівень неробочих активів та витрат, що не пов'язані з веденням основної діяльності, розвивати нові сегменти надання послуг. З огляду на вищезазначене, протягом 2020-2021 року Банк суттєво змінив структуру активних операцій через випереджаючі темпи вкладень в ОВДП та касові активи, що має забезпечити стійкість Банку у разі погіршення зовнішніх умов ведення бізнесу через посилення негативних економічних наслідків, спричинених у тому числі пандемією COVID-19. Так за 2021 рік:

- обсяги касових активів збільшились в 3,7 рази, їх доля в активах залишилась достатньо високою (10,1%);
- обсяги вкладень в ОВДП збільшились на 77 % - майже на 2 млрд. грн., їх доля в активах збільшилась майже до 40%;
- розміщення в депозитні сертифікати НБУ виросли на 68% - на 660 млн. грн., їх доля в активах залишається досить високою – 14,2%;
- темп росту за кредитними операціями склав 30% (за попередній рік – 28%), але їх доля в активах знизилась з 41% до 34%.

Окрім того, Банк активно розвиває сегмент документарних операцій. Станом на 01.01.2022 року обсяг виданих гарантій склав 3 170,5 мільйонів у гривневому еквіваленті, що на 37,5% перевищує показник попереднього року. Основними принципалами за виданими гарантіями є учасники та переможці тендерів у системі Прозоро, бенефіціарами за наданими гарантіями є державні органи та підприємства державної форми власності, міжнародні асоціації та об'єднання. Потенціал документарних операцій не вичерпаний, однак спостерігається зростання рівня конкуренції на даному сегменті.

Отже, незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку за 2021 рік складена в відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерської звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2021 рік представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік та складена фінансова звітність Банку, – гривня. Одиниця виміру, в якій подається фінансова звітність, – тисячі гривень (тис. грн.).

Безперервність діяльності

Внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Банк здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якою стикнувся банківський сектор України, зокрема:

відплив клієнтських коштів на початку активної фази бойових дій, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування, та подальша стабілізація ресурсної бази;

контрольоване скорочення темпів зростання кредитного портфелю у порівнянні зі Стратегією розвитку Банку через посилення кредитної політики щодо нового кредитування, зокрема, в частині виду діяльності та регіональної присутності потенційного позичальника, з метою диверсифікації кредитно-інвестиційного портфелю, в т.ч. шляхом утримання на балансі Банку значної частки ОВДП, які є низькоризиковими;

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Банку. Крім того, частина заставного майна перебуває на тимчасово окупованій території, що також негативно впливає на оцінку кредитного ризику, але частка такого майна у сукупному обсязі є незначною (2.56%);

зменшення обсягу операційних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів та здатність Банку продовжувати свою діяльність в умовах воєнного стану, керівництво Банку підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець травня 2022 року, який показує, що Банк здатний діяти на безперервній основі.

Прогноз здійснено з використанням принципу розумної обережності на основі припущень та заходів, які були реалізовані або плануються до реалізації керівництвом Банку:

- часткове заміщення відтоків коштів з депозитних та поточних рахунків клієнтів в перші місяці війни тимчасово відбувалося за рахунок коштів від Національного банку України, залученими на умовах рефінансування. Наразі ситуація з відтоком клієнтських коштів стабілізувалася (у травні динаміка залучення коштів є позитивною), що в т.ч. дозволило достроково повернути кошти НБУ;

- в майбутньому заплановано подальше зменшення залежності від коштів НБУ за рахунок дострокового повернення коштів, шляхом залучення додаткових клієнтських коштів (в т.ч. внаслідок входження Банку в нові регіони), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці актуалізованого фінансового прогнозу, а також за рахунок часткового погашення кредитного портфелю.

- Банком заплановано черговий етап капіталізації, а саме - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років, а також конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу в сумі 216 500 тис. грн. в капітал Банку, що безумовно є свідченням підтримки з боку Акціонерів Банку (Заходи щодо докапіталізації заплановані на III квартал 2022 року).

- Банк продовжує співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями - так, за період з початку війни, Банком додатково залучено 2 млн. євро від Європейського інвестиційного банку; окрім того, Банку відкрито кредитну лінію Міжнародною фінансовою корпорацією (5 млн. євро та 5 млн. дол. США), якою Банк наразі ще не скористався.

У зв'язку з військовою агресією РФ, Банком було посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальника, внаслідок чого темпи кредитування уповільнилися, але відповідають за структурою та якістю показникам Стратегії.

Банк є активним учасником державних програм. Зокрема, Банк приймає активну участь у державній програмі допомоги аграріям у проведенні посівної кампанії у 2022 році, ініційовану безпосередньо Міністерством аграрної політики України, шляхом фінансування сільськогосподарських виробників за рахунок власних коштів Банку. Кредитний портфель, що забезпечений портфельною гарантією Уряду, складає 300 млн. грн.

Було проведено стрес-тестування кредитного ризику Банку станом на кінець травня 2022 року, сценарії якого, зокрема, передбачають дефолт позичальників (пошкодження майна, невивплата відсотків), зміну ринкової (справедливої) вартості застави, зміну курсу гривні (девальвацію) та ін.; За оцінкою Керівництва, згідно оптимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 10% витрати на формування резервів складають 112 744 тис.грн. За песимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 20% витрати на формування резервів складають 255 055 тис.грн. Слід зауважити, що зростання рівня кредитного ризику внаслідок девальвації національної валюти частково компенсується за рахунок Торгівельного результату від переоцінки іноземної валюти (Банк утримує довгу валютну позицію), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці актуалізованого фінансового прогнозу. Результати стрес-тесту свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття додаткових суттєвих ризиків та не призводять до порушення нормативів капіталу та/або кредитного ризику.

Погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на комісійні та відсоткові доходи (зменшення) та рівень адміністративно-господарських витрат (зростання), відповідно; В частині Торгівельного прибутку залишається вкрай низький рівень доходів від операцій з валютою внаслідок наявності регуляторних обмежень операцій з валютою; в умовах регуляторних заборон щодо операцій з цінними паперами, дохід від торгівлі ОВДП не планується.

Дотримання нормативів капіталу - станом на кінець травня Банк дотримувався як вимог щодо мінімального рівня регулятивного капіталу (фактичний обсяг склав 970,2 млн. грн.), так і нормативів адекватності капіталу Н2 (14.02%) та адекватності основного капіталу Н3 (7.01%) Банку. Не зважаючи на це, враховуючи очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків, а також підняття Облікової ставки Національним банком України з 3 червня 2022 року, з метою підвищення показника достатності основного капіталу, Банк планує вже найближчим часом збільшити статутний та, відповідно, основний капітал Банку, як зазначено вище.

Дотримання інших економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України – станом на 01.06.2022 року Банк дотримувався всіх нормативів, зокрема, ліквідності та кредитного ризику, за виключенням ліміту довгої валютної позиції Л13-1. При цьому слід зазначити, що, Банк утримує довгу валютну позицію в першу чергу з метою

продажу валюти позичальникам, які мають заборгованість в іноземній валюті та мають на меті погашення заборгованості (на сьогодні наявні регуляторні обмеження щодо продажу валюти на погашення кредитів виключно з власної валютної позиції банків), що, в свою чергу, дозволяє суттєво знизити рівень як кредитного, так і валютного ризиків.

Станом на кінець травня 2022 працюють 28 відділень (з 30-ти). Протягом II-III кварталу 2022 року заплановано відкриття нових відділень на Західній Україні, а саме - у містах Івано-Франківськ, Луцьк та Рівне.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Банку в цілому. Найбільш суттєвий негативний вплив військової агресії РФ на фінансовий результат Банку протягом 2022 року матиме доформування резервів під очікувані збитки, що пояснюється вкрай консервативним підходом (застосування принципу обережності) Банку до оцінки кредитного ризику. Керівництво Банку, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років та субординованого боргу, дотримання нормативних вимог НБУ, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів, нижчий рівень прибутковості Банку та макроекономічна нестабільність у державі, безумовно уповільнюють темпи виконання Банком затвердженої Стратегії розвитку.

Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При цьому, враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Банку, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Банку, прогнозні значення ключових показників діяльності Банку, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Згідно з вимогами законодавства та внутрішніх документів Банку з питань ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, системи управління Банком, його організаційною структурою, Банком самостійно визначаються конкретні методи обліку та облікові процедури, які складають його облікову політику.

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче.

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» не входить в склад банківських груп і не формував в 2021 році консолідовану фінансову звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансові активи та/або фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан коли Банк стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Усі регулярні (звичайні) придбання фінансових активів визнаються Банком за датою розрахунку. Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив визнається, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

Примітка 4.3. Фінансові інструменти.

4.3.1. Класифікація фінансових інструментів за категоріями. Опис та оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами та характеристика передбачена договором грошових потоків (SPPI тест)

Фінансові активи.

Згідно з положенням МСФЗ 9 фінансові активи класифікуються за однією з трьох категорій, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без урахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Всі стандартні операції фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес – модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків. В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту проведеного відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти») Фінансові активи банку можуть бути класифіковані в групи.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес – моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес – моделі, метою якої є збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною Банк може прийняти нескасоване рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході. Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій, які не є інвестиціями в дочірні підприємства.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках. Крім того, Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію активу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

Фінансові зобов'язання.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 «Об'єднання бізнесу». Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом

строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

4.3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

При первинному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

Якщо номінальна процентна ставка за фінансовим активом не відображає ринкову процентну ставку (наприклад, ставка за договором 5 відсотків, в той час як ринкова ставка за аналогічними позиками дорівнює 8 відсоткам), і Банк отримує в якості компенсації початковий платіж (комісії, компенсаційні платежі тощо), фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, тобто за вирахуванням отриманого платежу.

Справедлива вартість фінансових активів, які класифіковані за амортизованою вартістю, має враховувати витрати на операцію (інші платежі, що безпосередньо пов'язані із створенням/визнанням фінансового інструменту), які відображаються на рахунках неамортизованого дисконту/премії.

Первісна вартість фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не включає витрати на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками доходів та витрат.

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Фінансова кредиторська заборгованість та кредиторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова кредиторська заборгованість. З врахуванням того, що така кредиторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.3.3. Прибуток або збиток «першого дня»

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. Якщо ставка відсотка фінансового активу,

фінансового зобов'язання відрізняються від ринкових Банк визнає прибуток/збиток першого дня.

4.3.4. Подальше визнання фінансових інструментів.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту проведеного відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти») Фінансові активи банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
- Фінансові зобов'язання Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:
- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- за справедливою вартістю з відображення результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Оцінка по амортизованій собівартості.

За фінансовими активами за амортизованою собівартістю визнання процентних доходів відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка (далі – метод ЕВС) забезпечує однаковий рівень доходності фінансового інструменту шляхом розподілу доходів і витрат рівномірно на всі періоди протягом строку його дії.

Застосування ефективної ставки відсотка здійснюється згідно з цією політикою з урахуванням Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України.

Для розрахунку ефективної ставки відсотку визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми (витрати на операції), що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, а також суми коштів, що будуть сплачені/отримані у майбутньому, якщо така інформація відома на момент первісного визнання. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються кінцеві дати та суми потоків грошових коштів, що передбачені договором.

За окремими фінансовими інструментами, за якими побудова грошових потоків неможлива (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити/депозити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи/витрати нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку, грошовими коштами процентні доходи не

нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Такі активи на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках на рахунках 7-го класу.

Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки.

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю фінансового інструменту.

При цьому, спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

За цінними паперами Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі переоцінки. Нарахування процентів та амортизація дисконту або премії по таких цінних паперах не здійснюється.

За такими активами тестування на зменшення корисності не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Оцінка по справедливій вартості через інший сукупний дохід.

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю фінансового інструменту на рахунках капіталу. Такі активи (окрім інструментів капіталу) на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

За борговими інструментами спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, розрахунок резерву, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Дивідендні доходи за акціями відображаються на рахунку доходів, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Слід враховувати, що зазвичай при наявності резерву існування позитивного результату переоцінки є малоімовірним.

Сума переоцінки, визнана у капіталі, не переноситься на рахунки прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів накопичена переоцінка переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку/збитку.

Для акцій, за якими відсутні ринкові котирування, за справедливую вартість приймається їх собівартість.

Грошові кошти, у тому числі, НОСТРО-рахунки оцінюються в подальшому за амортизованою собівартістю (амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу).

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- суми резерву під очікувані кредитні збитки;
- первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

Усі непохідні фінансові зобов'язання Банк обліковує за амортизованою собівартістю.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Щодо похідних фінансових зобов'язань, які Банк придбає або створює з метою хеджування, то, з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування, як це вимагає МСФЗ 9, усі такі зобов'язання також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Загальні принципи класифікації фінансових активів та зобов'язань затверджені в Положенні про порядок визнання розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за операціями з фінансовими інструментами у «АТ БАНК АЛЪЯНС» (Нова редакція), надалі Положення, яке є складовою Положення про облікову політику.

4.3.5. Рекласифікація фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку. Передбачається, що такі зміни будуть відбуватися дуже рідко. Такі зміни повинні визначатися вищим керівництвом Банку в результаті зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін.

Відповідно, зміна в бізнес-моделі Банку може відбутися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати значну діяльність; наприклад, якщо Банк придбав, здійснив вибуття або припинив діяльність певного напрямку бізнесу. Зокрема, при щорічному тестуванні бізнес-моделі, якщо бізнес-модель змінюється внаслідок перевищення максимальних обсягів продажу за період за умови, що ці продажі свідчать про зміну підходів Банку до управління активами (як існуючими, так і новими), Банк змінює бізнес-модель і виконує рекласифікацію існуючих активів у перший робочий день січня наступного року

В усіх інших випадках зміни бізнес-моделі (зокрема, у випадку, якщо бізнес-модель змінюється внаслідок перевищення максимальних обсягів продажу за період за умови, що Банк не планує продавати залишок існуючих активів, але за новими активами, придбаними після дати тестування бізнес-моделей, розглядається можливість продажу), існуючі фінансові активи не перекласифікуються, нова бізнес-модель застосовується тільки для фінансових активів, які були придбані після дати тестування бізнес-моделі.

Якщо Банк перекласифікує фінансові активи, він застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. Банк не перераховує жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у категорію фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, визначає справедливую вартість фінансового активу на дату рекласифікації. Справедлива вартість на дату рекласифікації дорівнює новій валовій балансовій вартості такого активу.

Банк визначає ефективну ставку відсотка на основі валової балансової вартості фінансового активу в новій категорії та визнає оціночні резерви під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації.

Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток або збиток, і не є рекласифікаційним коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

4.3.6. Критерії визнання резервів за зобов'язаннями.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями на індивідуальній основі. Банк здійснює оцінку кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- надані гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;

- валюта та банківські метали до отримання;
- валюта та банківські метали до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу);
- цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу;
- активи до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу);
- активи до отримання.

Банк визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює “0” за:

- зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком;
- наданими Банком аваліями податкових векселів;
- операціями за активами до отримання за умовами “спот”, форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в Банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, експозицію під ризиком (EAD), зменшену на суму отриманої банком винагороди, та з застосуванням після цього коефіцієнта кредитної конверсії (CCF), що залежить від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Банк визначає значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника за наданим фінансовим зобов'язанням залежно від виду боржника (боржник – юридична особа, боржник – фізична особа, боржник-банк, боржник – бюджетна установа).

Банк відносить до класу 1 боржника за наданим фінансовим зобов'язанням до часу його виконання, якщо на нього не поширюються:

- ознаки, що свідчать про високий кредитний ризик боржника/контрагента;
- вимоги щодо визнання Банком дефолту боржника/контрагента.

4.3.7. Критерії зменшення корисності фінансових активів та визначення оцінки кредитних збитків.

4.3.7.1. Стадії зменшення корисності.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на ***Стадії 1***, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до ***Стадії 2***, але він ще не вважається

кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до *Стадії 3*.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на *Стадії 1*, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на *Стадіях 2 або 3*, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозу інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом *на Стадії 1* зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом *на Стадії 1* зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом *на Стадії 2* зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, основна сума погашення заборгованості або більша її частина припадає на кінцеву дату погашення або на строк більше року, за індивідуально суттєвими активами до яких належать активні операції, загальна сума боргу за якими становить 2 000 000,00 гривень та вище, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на дату формування резервів, або 30 найбільших позичальників незалежно від суми боргу.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом *на Стадії 3* зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, а саме: наявні спостережні дані які стають відомі та призводять до збитку, що зокрема передбачають але не обмежуються наступним: фінансовий стан відповідає – 10/5/2 класам в залежності від виду фінансового інструменту; застосування понижуючих факторів, що

понижують фінансовий стан, в залежності від виду фінансового інструменту, до класів 10/5/2, що зокрема передбачають наявність фактів прострочення боргу більше 90 днів та/або наявності ознак дефолту тощо.

З огляду на необхідність формування достатньої кількості історичних спостережень, релевантних за часом та за аналогічними фінансовими активами у т. ч за звичайних умов економічного середовища Банк в межах обачності визнає оціночний резерв за фінансовими активами – кредитні операції у т.ч. за міжбанківськими кредитами та фінансовою дебіторською заборгованістю строком погашення більше трьох місяців, залишками наostro рахунках, гарантійними зобов'язаннями на другій стадії зменшення корисності - очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу.

За спрощеним підходом Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 “Дохід від контрактів з покупцями” та які: не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу та застосовується Банком до фінансової дебіторської заборгованості строком до трьох місяців, дебіторської заборгованості за господарською діяльністю.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (знеціненні фінансові активи за ознаками подій дефолту), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, а саме: наявні спостережні дані які стають відомі та призводять до збитку, що зокрема передбачають але не обмежуються наступним: фінансовий стан відповідає – 10/5/2 класам в залежності від виду фінансового інструменту; застосування понижуючих факторів, що понижують фінансовий стан, в залежності від виду фінансового інструменту, до класів 10/5/2, що зокрема передбачають наявність фактів прострочення боргу більше 90 днів та/або наявності ознак дефолту тощо.

4.3.7.2 Придбані та створені знецінені фінансові активи

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

4.3.7.3 Методи розрахунку очікуваних кредитних збитків, визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику.

Кредитний ризик розраховується в п'ять етапів:

- **I етап** – аналіз первинного рівня кредитного ризику;
- **II етап** – аналіз характеристик активної операції;
- **III етап** – розрахунок розміру кредитного ризику за активними операціями (CR);

- **IV етап** – розрахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за операціями з фінансовими інструментами (ECL);
- **V етап** - затвердження розрахункового рівня кредитного ризику та оціночного резерву під очікувані кредитні збитки Кредитним комітетом/Правлінням Банку.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням принципу переваги сутності здійснюваних Банком активних операцій над їх формою, що передбачає забезпечення повноти та адекватної оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику/формування резервів за активами як на індивідуальній, так і на груповій основі.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу.

Банк застосовує способи (методи) зниження кредитного ризику, що об'єктивно, з дотриманням принципу обережності, забезпечують його мінімізацію. Зокрема, щодо отриманого забезпечення є об'єктивні докази існування (наявності); доступності; оцінки ринкової вартості; страхування; контролю за належністю стану, схоронністю, вибуттям/заміною забезпечення; можливістю відчуження забезпечення на користь банку.

Крім цього, Банк здійснює врахування власного досвіду Банку під час оцінки кредитного ризику шляхом застосування судження управлінського персоналу/колегіального органу Банку в частині:

- коригування в бік пониження (погіршення) класу боржника/контрагента;
- оцінки впливу на фінансовий стан боржника – юридичної особи ризиків унаслідок його участі в групі юридичних осіб під спільним контролем та/або групі пов'язаних контрагентів.

Банк з метою забезпечення адекватної оцінки активу враховує ознаки, які свідчать про високий кредитний ризик боржника/контрагента. Банк ураховує такі ознаки шляхом коригування класу боржника/контрагента.

Банк визначає клас боржника/контрагента не вище 5 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект)/3 (для інших боржників) за наявності таких ознак:

- надання кредиту боржнику - юридичній особі, що є нерезидентом, рейтинг якого не підтверджений жодним із провідних світових рейтингових агентств (компаній), визначених законодавством України та іншими внутрішніми документами Банку;
- функціонування боржника - юридичної особи менше одного року з дати державної реєстрації (не застосовується в разі реорганізації боржника; належності боржника до групи; оцінки боржника за кредитом під інвестиційний проект);
- прострочення боргу від 31 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за (не застосовується в разі належності боржника/контрагента до групи):
 - урахованим векселем;
 - факторинговою операцією;

- боржник - юридична особа, включаючи емітента цінних паперів (нерезидент), не має кредитного рейтингу за міжнародною шкалою.

Банк визначає клас боржника/контрагента не вище 9 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект)/4 (для інших боржників) за наявності таких ознак:

- спрямування кредиту, наданого боржнику А, на погашення кредиту боржника В, що був використаний боржником В для погашення кредиту боржника С;
- прострочення боргу від 61 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за (не застосовується в разі належності боржника/контрагента до групи):
 - урахованим векселем;
 - факторинговою операцією;
 - боржник - юридична особа має від'ємне значення капіталу на кінець року протягом трьох останніх років поспіль (у разі належності боржника до групи - застосовується до групи);
 - боржник - юридична особа має одночасно співвідношення (у разі належності боржника до групи - застосовується до групи):
 - розміщення банком коштів на кореспондентському рахунку в банку-контрагенті, що є нерезидентом, із кредитним рейтингом за міжнародною шкалою, що є нижчим, ніж рівень "BB+" за класифікацією рейтингового агентства "Standard & Poor's" або рейтингового агентства "Fitch Ratings"/рівень "Ba1" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service", кількість трансакцій (крім нарахування доходів) за яким упродовж трьох місяців поспіль, що передують даті оцінки, становила менше двох.

Банк визначає клас банка-боржника/контрагента не вище 4 за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, які є знерухомленими/обтяженими.

4.3.7.4 Визначення дефолту

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

Втрати в разі дефолту (LGD) – компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента.

Ймовірність дефолту (PD) – компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику/ очікуваних кредитних збитків, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв ECL) – середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

Визначення дефолту, що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з критеріїв (подій).

Банк визнає дефолт боржника/контрагента та визначає його клас не вище 10 (для боржників - юридичних осіб) / 5 (для інших боржників) за настання однієї або обох із таких подій:

- боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами, в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Банк визнає подію дефолту, вищезазначених в підпунктах, такою, що настала, за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак:

- сформований Банком резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу;
- унесені зміни до умов договору, у тому числі пов'язані з реструктуризацією боргу (крім реструктуризації боргу, яка здійснена відповідно до вимог законів України щодо фінансової реструктуризації або реструктуризації зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, за якою боржником виконуються умови договору), передбачають:
 - прощення частини боргу та/або,
 - капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків за більш ніж 90 календарних днів поспіль;
- боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку України віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- Банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- Банк ухвалив рішення про конвертацію (переведення) частини або всієї суми боргу боржника/контрагента в капітал боржника/контрагента (за винятком випадків, передбачених законом України щодо фінансової реструктуризації);
- хоча б один із кредитних рейтингів за міжнародною шкалою боржника - юридичної особи понижено до рівня "D" за класифікацією рейтингового агентства "Standard & Poor's" або рейтингового агентства "Fitch Ratings"/до рівня "C" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service";
- відбулася повторна/наступна заміна активу на інший актив;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу. Продовження строку дії окремого траншу в рамках відкритої Банком боржнику кредитної лінії не є внесенням змін до умов договору щодо збільшення строків користування активом;
- за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;

- за одним із активів боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- за одним із активів боржника, який є лізингоотримувачем, відбулось анулювання Банком лізингового договору у зв'язку з порушенням боржником (лізингоотримувачем) умов договору;
- продаж Банком активу/відступлення права вимоги за активом із відстроченням платежу більше ніж на сім календарних днів, відповідно до умов договору про продаж активу/відступлення права вимоги (у тому числі із урахуванням унесених змін до договору про продаж активу), який супроводжується однією або більше з таких подій:
 - на дату оцінки кредитного ризику контрагент, що купує актив, сплатив Банку менше 30 відсотків його вартості/сплату за активом не здійснював;
 - контрагент сплачує за активом одним платежем у кінці строку дії договору про продаж активу або сплачує більшу частку вартості активу наближено до кінця строку дії договору про продаж активу;
- є прострочення боргу більше ніж на 90 календарних днів (з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору) за:
 - урахуванням векселем;
 - факторинговою операцією;
- боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- є затримка погашення номінальної вартості або процентів понад сім календарних днів за борговими цінними паперами;
- у Банку:
 - немає фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний період понад три місяці після термінів подання,
 - та/або
 - немає розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) "Звіт про фінансові результати" (графи 2000, 2010 та 2120) Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів;
 - фінансова звітність боржника, за даними якої Банк здійснив оцінку фінансового стану такого боржника, не відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" / вимогам законодавства країни місцезнаходження боржника-нерезидента;
 - фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку аудитора/відмову аудитора від висловлення думки;
 - боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань.

Банк визнає подію дефолту такою, що настала, за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак, якщо банк на підставі судження не довів відсутності дефолту боржника/контрагента в разі:

- сплати боргу боржником (крім боргу за кредитом під інвестиційний проект; кредитом, наданим на виробничі цілі із сезонним або циклічним характером виробництва; кредитом, наданим боржнику, що є учасником групи, консолідована/комбінована звітність якого свідчить про можливість забезпечення

його фінансової стійкості) в обсязі менше ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку;

- унесення змін до умов договору, пов'язаних із реструктуризацією боргу (крім: реструктуризації боргу, яка здійснена відповідно до вимог законів України щодо фінансової реструктуризації або реструктуризації зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, за якою боржником виконуються умови договору), яка пов'язана з фінансовими труднощами боржника, що мають такі ознаки: клас боржника, визначений Банком на момент проведення реструктуризації, - не вище 8 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект) / 4 (для інших боржників), та/або на момент проведення реструктуризації боржник прострочив погашення боргу більше ніж на 30 календарних днів;
- унесення змін до умов договору, за відсутності яких актив був би віднесений Банком до категорії непрацюючих активів;
- зменшення відсоткової ставки більш ніж на 30 відсотків від первинних умов договору внаслідок зміни попередніх умов договору, не пов'язаних із реструктуризацією, не спричинене зміною ринкових умов;
- якщо в боржника - юридичної особи на звітну дату немає власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що генерує грошові потоки в обсягах, необхідних для погашення кредиту;
- якщо в Банку немає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) боржника - юридичної особи;
- якщо в штаті боржника - юридичної особи немає персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;
- якщо немає боржника - юридичної особи за зазначеною ним адресою місцезнаходження;
- якщо боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань на такі, що відповідають ознакам, визначеним у цьому пункті.

Банк ухвалює рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента за одночасного виконання таких умов:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг, забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу, або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- жодне із зобов'язань боржника/контрагента на дату ухвалення рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;

- Банк має документально підтверджене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Банк у разі припинення визнання дефолту боржника/контрагента, попередньо визнаного Банком виходячи з настання подій/події дефолту, визначених/визначеної, не визнає такі події/подію як події/подію дефолту повторно.

4.3.7.5 Критерії переведення активу з однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику.

Фінансовий актив, який не є кредитно – знеціненим при первісному визнанні, класифікується Банком на **Стадії 1** і постійно моніториться і при суттєвому збільшенню кредитного ризику (за рахунок класу і кількості днів прострочки боргу т.д.) переводиться до Стадії 2.

При зменшенні кредитного ризику на протязі 12 місяців від первісного визнання, Банк може повернути фінансовий актив з **Стадії 2** на **Стадію 1**.

Після 12 місяців від первісного визнання, Банк фінансовий актив лишає на **Стадії 2** і при значному суттєвому збільшенні кредитного ризику фінансовий актив переміщається на **Стадію 3**.

Фінансовий актив перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль, або довше для реструктуризованих проблемних кредитів, та визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного статусу після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

4.3.8. Порядок урахування прогностичної інформації під час визнання очікуваних кредитних збитків із включенням макроекономічної інформації.

Для формування спостережень у т.ч. історичних, необхідним є релевантний період спостережень за аналогічними фінансовими активами за звичайних умов економічного середовища, достатня диверсифікація портфелю/лів, як у загальному розмірі (сумі), так і за кількістю боржників/контрагентів та операцій за ними.

При відсутності можливості застосування достатнього рівня історичного спостереження, Банком здійснюється оцінка у відповідності до кредитного рейтингу боржника/контрагента (фінансовий стан/клас) та визначеного на його основі значення PD – вірогідності дефолту (показника ризику) згідно методів оцінювання, що використовуються учасниками ринку для розрахунку розміру величини кредитного ризику, визначеного Положенням з урахуванням впливу макроекономічних факторів які визначаються іншими внутрішньобанківськими нормативними документами або у разі використання зовнішніх джерел даних, з використанням методологічних засад обумовлених договорами з надання послуг та/або доступу до бази даних/інструменту розрахунку) .

4.3.9. Зміни в методиках оцінки і значних припущеннях, зроблених протягом звітнього періоду а також причини цих змін.

Протягом 2021 року змін в методиках оцінки фінансових інструментів і значних припущеннях не було.

4.3.10. Розкриття політики щодо часткового або повного списання фінансових інструментів, а також визнання та припинення визнання та припинення визнання реструктуризованих кредитів (Припинення визнання фінансових інструментів)

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити.

Однак у випадку проданого опціону «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

Фінансові зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором несуттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов

існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

4.3.11. Модифікація передбачених договором грошових потоків за фінансовими активами

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу згідно з цим Стандартом, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає *прибуток або збиток від модифікації* в прибутку або збитку.

Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка.

Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу.

4.3.12. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінка забезпечення

Банком визначаються внутрішні рейтинги (класи боржників) на підставі оцінки фінансового стану боржника. Фінансовий стан боржників визначається із застосуванням логістичної моделі за якою проводиться розрахунок інтегрального показника – для боржників юридичних осіб, за бальною оцінкою – для інших боржників, та подальшим коригуванням визначеного класу на ознаки підвищеного кредитного ризику та ознаки дефолту, та за спрощеним підходом, за якою оцінюється кількість днів обліку активу в балансі банку для господарської дебіторської заборгованості та кількості днів прострочення боргу для фінансової дебіторської заборгованості терміном більше трьох місяців.

Оцінка забезпечення здійснюється на підставі звітів про визначення ринкової вартості майна, які виконуються незалежними суб'єктами оціночної діяльності з подальшим врахуванням принципів прийнятності та рівнів ліквідності.

Примітка 4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою короткострокові та високоліквідні активи, які можна вільно конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або будь-яких цілей.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банку відносяться готівкові кошти в касі Банку, кошти в Національному банку України та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках.

Примітка 4.5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного Банку України.

Станом на кінець звітнього 2021 року та попереднього 2020 року Банк не мав зобов'язання перераховувати кошти обов'язкових резервів на окремі рахунки, відкриті в Національному банку України.

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість Банків.

Банк здійснює операції з кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, кредитної політики Банку, інших внутрішніх документів, що регламентують кредитну діяльність Банку.

До коштів в інших банках відносяться короткострокові кредити розміщені на міжбанківському ринку України, за якими Банк визнає зменшення корисності. Первісне визнання та подальший облік таких кредитів здійснюється з дотримання тих самих принципів обліку як за кредитами, наданими клієнтам.

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк здійснює операції з кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, кредитної політики Банку, інших внутрішніх документів, що регламентують кредитну діяльність Банку.

Банківський кредит – будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

До кредитних операцій належать активні операції Банку, які пов'язані з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування (надання кредитів у готівковій або безготівковій формі, проведення факторингових операцій, операцій РЕПО, тощо) або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування (надання гарантій, поручительств, авалів тощо), будь-яке погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Кредитні операції здійснювалися відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку на підставі укладених договорів у письмовій формі, підписаними уповноваженими особами.

Рішення про надання кредитів та з визначенням всіх суттєвих умов кредитних угод приймалися колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом Банку, внутрішніми положеннями, що регулюють кредитні операції Банку.

Класифікація і оцінка наданих кредитів здійснювалась на основі бізнес моделі, яка використовується для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбаченим договором, за амортизованою собівартістю.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Бізнес-модель визначалась не для кожного наданого кредиту, а на рівні груп фінансових активів.

За амортизованою собівартістю оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку кредити, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Процентні доходи за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим, Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості такого активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою періодична переоцінка грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок призводить до зміни ефективної процентної ставки.

Банк амортизує суму неамортизованого дисконту за наданими кредитами не рідше одного разу на місяць одночасно з нарахуванням відсотків.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк на звітну дату здійснює аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування (розформування) оціночного резерву відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх документів Банку та в порядку, визначеному нормативними документами Національного банку.

За кредитними операціями (наприклад, факторинговими, врахованими векселями), за якими кошти надаються одній особі – позичальнику (контрагенту), а погашення заборгованості здійснюється іншою, аналітичний облік ведеться щодо контрагента, який здійснює погашення кредитної заборгованості.

На дату здійснення кредитної операції, а саме у день виникнення у Банку будь-якого зобов'язання з кредитування, сума зобов'язання враховується на відповідному позабалансовому рахунку. Якщо у день виникнення в Банку зобов'язання з кредитування кредит видається в повній сумі, то зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображається.

Надані кредитні кошти обліковуються за відповідними балансовими рахунками залежно від типу позичальника, виду операції, строку та напрямку використання коштів. Одночасно, із відображенням на відповідних балансових рахунках наданих коштів позичальнику, на цю суму зменшується зобов'язання з кредитування, що обліковується за відповідними позабалансовими рахунками.

Несплачена позичальником у визначений договором строк сума заборгованості на наступний робочий день переноситься на відповідні рахунки з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості.

З метою погашення кредитної заборгованості позичальників-фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців за кредитами, отриманими в іноземній валюті, Банк може здійснювати купівлю іноземної валюти за гривню, отриману від позичальників, для забезпечення виконання ними платежів за кредитними угодами.

Колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом АТ «БАНК АЛЬЯНС», внутрішніми документами Банку, що регулюють кредитні відносини, у разі надходження заяви позичальника, може прийматися рішення щодо продовження терміну дії кредиту (продлонгації).

Банк на кожну звітну дату має визнавати результати змін очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

На дату припинення визнання первісного фінансового активу Банк визнає доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Кредитний договір овердрафт.

При укладанні з клієнтом кредитного договору овердрафт, Банк кредитує його в межах встановленого ліміту, шляхом сплати розрахункових документів клієнта понад залишок

коштів на його поточному рахунку. Одночасно, на суму наданого кредиту, зменшується сума зобов'язань з кредитування, що обліковується за відповідним позабалансовим рахунком.

Для клієнтів, з якими укладено договір овердрафту, встановлюється спеціальний режим роботи поточного рахунку, а саме, за поточним рахунком може утворюватися дебетовий залишок.

У разі порушення строків сплати процентів за овердрафтом, Банк переносить нараховані за користування ним проценти на рахунок з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості за нарахованими процентами за кредитами в поточну діяльність. Оскільки відбувається порушення умов договору за овердрафтом (несвоєчасна сплата процентів) основна сума боргу за овердрафтом переноситься на рахунок для обліку кредитів в поточну діяльність. У разі погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами, основна сума боргу переноситься на рахунок обліку кредитів овердрафт.

Якщо погашення суми основного боргу за овердрафтом прострочено, дебетовий залишок за рахунком овердрафту переноситься на відповідні рахунки з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості кредитів в поточну діяльність наступного робочого дня після дати прострочення.

У випадку накладення арешту на рахунок клієнта, Банк переносить заборгованість за овердрафтом та нараховані за його користування доходи на відповідні рахунки для обліку кредитів в поточну діяльність та нарахованих доходів за ним.

Безнадійна заборгованість за кредитними операціями.

Заборгованість за наданими кредитами (за винятком позабалансових операцій та гарантій) визнається в обліку безнадійною відповідно до Податкового Кодексу України та власних положень та методик розроблених за Міжнародними стандартами.

Відповідно до законодавства України Банк проводить необхідну претензійно-позовну роботу з метою використання усіх можливостей повернення боргу за безнадійною заборгованістю.

На будь-якій стадії виконання судового рішення може бути укладена мирова угода – договір, який укладається сторонами з метою припинення спору на умовах, погоджених сторонами (боржником та кредитором). При підписанні мирової угоди з метою «прощення»/списання заборгованості, сума такої заборгованості списується за рахунок оціночних резервів відповідно до рішення Правління Банку за погодженням із Наглядовою радою Банку за поданням Кредитного комітету.

У разі визнання заборгованості за кредитними операціями безнадійною, вона може бути списана за рахунок оціночного резерву Банку. Рішення про списання такої заборгованості Колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом АТ «БАНК АЛЬЯНС», внутрішніми документами Банку, що регулюють кредитні операції.

На момент визнання заборгованості безнадійною резерви повинні бути сформовані у повному обсязі. Якщо приймається рішення про списання безнадійної заборгованості в іноземній валюті, для до формування резерву Банк може придбавати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України відповідно нормативних документів Національного банку України.

У разі погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок оціночних резервів та врахована на позабалансових рахунках групи 961 «Списана у збиток заборгованість за активами», отримані кошти підлягають зарахуванню на рахунки групи 671 «Повернення списаних активів», якщо заборгованість списана в минулих роках, або 770 «Відрахування в резерви», якщо заборгованість списана у поточному році.

Кошти отримані в іноземній валюті на погашення безнадійної кредитної заборгованості, що списана в минулих роках відносяться на рахунки 6-го класу (через використання технічних рахунків 3800 та 3801) в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату отримання вказаних коштів.

Якщо кошти в іноземній валюті на погашення безнадійної кредитної заборгованості, списаної за рахунок оціночного резерву, отримані Банком в поточному році, на рахунки групи 770 «Відрахування в резерви» відноситься гривневий еквівалент таких коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату, коли було здійснено списання безнадійної заборгованості за рахунок оціночного резерву. Різниця між гривневим еквівалентом отриманої суми коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх отримання та на дату, коли борг було списано за рахунок оціночного резерву, відноситься на рахунок 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами, банками та іншими суб'єктами складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями, які здійснюються в межах отриманої Банком ліцензії та інших операцій, що не суперечать вимогам законодавства України.

Дебіторська заборгованість за фінансовими та господарськими операціями Банку складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями з фінансовими інструментами та заборгованості за господарськими операціями Банку.

Дебіторська заборгованість – це сума боргів, що належать юридичним і фізичним особам, які виникають в процесі взаємовідносин з Банком. В залежності від виду діяльності контрагента та типу операції, дебіторська заборгованість обліковується на відповідних балансових рахунках 1-го, 2-го та 3-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за фактично сплаченою вартістю (вартістю договору). В подальшому на кожну звітну дату Банк переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності шляхом формування резерву.

Дебіторська заборгованість вважається немонетарною статтею балансу, якщо її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуючими документами щодо отриманих активів, послуг та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції) або на дату визначення справедливої вартості і не переоцінюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Дебіторська заборгованість вважається монетарною статтею балансу, якщо вона підлягає погашенню в установленій строк грошовими коштами у фіксованій сумі або їх еквівалентів та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до

іноземних валют на дату балансу і переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до настання часу їх визнання.

Підрозділи Банку, що ініціюють операцію, в результаті якої виникає дебіторська заборгованість, контролюють стан цієї заборгованості, проводять роботу щодо її погашення, відповідають за результати цієї роботи та своєчасність здійснення всіх заходів щодо погашення заборгованості.

Щомісячно станом на 01 число місяця, наступного за звітним, Банк здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та формує резерви відповідно до вимог внутрішніх положень та методик розроблених у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви за дебіторською заборгованістю обліковуються за балансовими рахунками 1890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками»; 2890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку»; 3590 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку», 3599 «Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку».

Керівники підрозділів, які здійснюють облік дебіторської заборгованості, несуть відповідальність за своєчасне та правильне, відповідно до наданих первинних документів, відображення на рахунках бухгалтерського обліку сум дебіторської заборгованості та своєчасне інформування (шляхом надання службових записок) керівників підрозділів, що ініціювали виникнення дебіторської заборгованості, про настання прострочення термінів виконання зобов'язань, зазначених у договорах, або прострочення термінів виконання операцій, що встановлені законодавством України, які проводяться не на договірних умовах.

У разі порушення контрагентом терміну поставки товарів, виконання робіт, надання послуг, визначеного у договорі, підрозділ, що ініціював виникнення заборгованості, зобов'язаний вжити всіх необхідних заходів щодо її погашення.

Після проведення щомісячної інвентаризації дебіторської заборгованості, питання щодо формування резервів внаслідок непогашення дебіторської заборгованості вноситься на розгляд Кредитного комітету Банку.

Дебіторська заборгованість, за якою вжиті всі можливі заходи щодо її погашення, згідно подання Головного бухгалтера за участю відповідних підрозділів, списується з балансу згідно рішення Правління Банку.

Списання з позабалансового обліку дебіторської заборгованості, строк позовної давності за якою закінчився або Банком отримано рішення про ліквідацію боржника (скасування державної реєстрації суб'єкта господарювання), здійснюється на підставі рішення Правління Банку.

Витрати майбутніх періодів – це витрати Банку, проведені у звітному періоді, але які належать до наступних періодів. До них належать, наприклад, витрати, пов'язані зі сплатою орендних платежів, членських внесків, страхування майна Банку, передплатою на газети та журнали, періодичні та довідкові видання тощо. Всі ці витрати в момент їх здійснення відображають за дебетом рахунку «Витрати майбутніх періодів». Сальдо за рахунком може бути тільки дебетове й означатиме наявність нерозподілених витрат наступних періодів.

Статті витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт або послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним курсом

гривні до іноземних валют на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Примітка 4.8. Інвестиції в фінансові інструменти

Цінні папери – це документи, які відповідають певним вимогам та містять законодавчо визначені реквізити. Ознаками цінних паперів є їхня обіговість, стандартність та серійність, ринковість, ліквідність, урегульованість та визнання державою.

Цінні папери засвідчують право володіння та визначають взаємовідносини між особою, яка їх емітувала, та їх власником і передбачають виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також можливість передачі грошових та інших прав, що впливають з цих документів, іншим особам.

До інструментів капіталу, які не мають усіх ознак цінних паперів, застосовуються правила, викладені у цьому розділі, якщо економічна сутність операцій тотожна відповідному виду цінних паперів.

Облік операцій з придбання цінних паперів та інших фінансових активів, які відносяться до інструментів капіталу, Банк здійснює за методом обліку за датою розрахунку.

Бухгалтерський облік цінних паперів в Банку здійснюється відповідно до чинної Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з фінансовими інструментами в банках України, внутрішніх положень та методик Банку розроблених за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Цінні папери, що є у власності Банку, з метою їх оцінки та відображення в обліку класифікуються, виходячи з бізнес-моделі, яка використовується для управління цінними паперами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором (або умовами випуску).

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів/особи, яка видала цінний папір.

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк визначає бізнес-модель на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Обрана бізнес-модель обов'язково зазначається в рішенні органу Банку про придбання відповідного пакету цінних паперів.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір (умови випуску) передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір (умови випуску) передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі переоцінки. Нарахування процентів та амортизація дисконту або премії по таких цінних паперах не здійснюється.

Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунками премії/дисконту, сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Процентні доходи за борговими цінними паперами (крім цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) визнаються на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Банк здійснює амортизацію дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою процентною ставкою, яка змінюється залежно від коливань ринкових ставок або у разі оферти, до наступної дати перегляду процентної ставки.

Банк під час первісного визнання цінних паперів відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття цінних паперів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- цінними паперами, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

- цінними паперами, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.
- Банк припиняє визнання цінних паперів, якщо:
- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору (умовами випуску), закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до вимог МСФЗ 9 та інших норм, передбачених законодавством.
- відбулося списання за рахунок резерву.

Примітка 4.9. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти або інші контракти, які мають такі характеристики:

- вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу або подібної фінансової змінної величини;
- не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій, значно менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашаються на майбутню дату.

Після первісного визнання Банк оцінює похідні інструменти за справедливою вартістю.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, відображаються у звітності як зобов'язання. Похідні фінансові інструменти не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення Банк відображає як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти, що є вбудованими в інші фінансові інструменти, відокремлюються від основного контракту, якщо їх ризики та економічні характеристики не знаходяться в тісному зв'язку з ризиками та економічними характеристиками основного контракту. Банк не використовує облік хеджування.

Примітка 4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Операції РЕПО з клієнтами Банку здійснюються під заставу цінних паперів і обліковуються як наданий або отриманий кредити.

Цінні папери, придбані за операцією РЕПО, відображаються в обліку як отримана застава на відповідних позабалансових рахунках за вартістю, що вказана в договорі.

Цінні папери, які продані за операцією РЕПО, відображаються в обліку на окремому аналітичному рахунку відповідного балансового рахунку з обліку цінних паперів. Одночасно, вони відображаються на відповідному позабалансовому рахунку як надана застава.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує комісійну винагороду у вигляді проценту або у вигляді зворотного продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотного РЕПО амортизуються протягом усього терміну дії договору. У разі проведення безстрокових операцій РЕПО, термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

За кредитними операціями (надані кредити, гарантії тощо), сума за якими складає гривневий еквівалент фіксованої суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку на дату виконання зобов'язань, здійснюється врегулювання залишку, що обліковується на рахунках наданих кредитів, гарантії тощо при кожній зміні офіційного курсу Національного банку.

При зміні офіційного курсу Національного банку сума переоцінки залишків за наданими кредитами відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів», за наданими гарантіями - за позабалансовим рахунком 9900 «Контррахунки для рахунків розділів 90-95».

Примітка 4.11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Протягом звітнього та попереднього років Банк не інвестував в асоційовані та дочірні компанії.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість.

Протягом звітнього та попереднього років Банк не утримував об'єктів інвестиційної нерухомості.

Примітка 4.13. Гудвіл.

Протягом звітнього та попереднього років Банк не здійснював визнання та облік гудвілу.

Примітка 4.14. Основні засоби.

Згідно МСБО 16 *основні засоби* - це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Банк встановлює вартісну ознаку предметів, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 20000 і більше гривень з врахуванням терміну використання об'єкту основних засобів.

Первісне визнання основних засобів Банк здійснює за собівартістю (вартістю придбання з урахуванням витрат пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням). Подальше визнання основних засобів Банк здійснює за їх первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення.

Наприкінці кожного звітного періоду (року) Банк визначає наявність ознак знецінення основних засобів у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». За наявності ознак знецінення здійснюється розрахунок суми очікуваного відшкодування активу, яка визначається як найбільша між справедливою вартістю основного засобу за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості, що має бути отримана за результатами його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування активу з відображенням збитку від знецінення в прибутках/збитках.

Станом на кінець звітного 2021 та попереднього 2020 років ознаки знецінення основних засобів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Наприкінці кожного звітного року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання основних засобів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Ліквідація основних засобів та інших необоротних активів проводиться у разі непридатності для подальшого використання, морального зносу та/або фізичного зносу. Знос, нарахований в розмірі 100% вартості на необоротні активи, не є підставою для їх списання.

Примітка 4.15. Нематеріальні активи.

Згідно МСБО 38 *нематеріальний актив* - немонетарний актив, який не має фізичної форми та може бути ідентифікований. Актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів введеться відповідно МСБО 38 «Нематеріальні активи», Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Подальше визнання нематеріальних активів Банк здійснює за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 1 до 25 років. Банк не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання.

Наприкінці кожного звітного року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітного та попереднього років строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Наприкінці кожного звітного періоду (року) Банк визначає наявність ознак знецінення нематеріальних активів у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Станом на кінець звітного 2021 та попереднього 2020 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Примітка 4.16. Оперативний лізинг (оренда) за якими Банк є орендодавцем.

Банк у 2021 році виступав орендодавцем за 5 договорами суборенди приміщення. Доходи від даних договорів визнавались на балансовому рахунку 6395.

Примітка 4.17. Фінансовий лізинг (оренда) за якими Банк є орендодавцем.

Банк в 2021 році не надавав фінансовий лізинг, за яким Банк є орендодавцем.

Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда – це договір, за умовами якого орендодавець передає орендарю право користування активом на визначений період часу за винагороду.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Умови лізингу визначаються лізинговою угодою, укладеною відповідно до чинного законодавства України.

Орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат. Якщо договором оперативному лізингу дозволено проведення орендарем поліпшень об'єкту оренди, здійснені орендарем вкладення визнаються в складі необоротних матеріальних активів та амортизуються протягом строку дії лізингу (оренди), що залишився після проведення таких вкладень.

Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою.

Банк обліковує операції оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку з питань бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів крім операцій, які підпадають під наступні умови:

- об'єкт оренди не є ідентифікований;
- об'єкт оренди має низьку вартість (активи з вартістю 5000 доларів США або менше, коли вони є новими);
- орендодавець має суттєве право або можливість на заміну об'єкту оренди;

- орендодавець може ініціювати розірвання договору оренди, без виплати штрафу чи компенсацій;
- Банк не отримує економічні вигоди від використання та/або не повністю контролює використання об'єкт оренди;
- термін дії договору оренди менше або дорівнює 12 місяців.

При виникненні договорів оренди в поточному звітному періоді Банк застосовував ті ж підходи, що визначено вище, а саме – визнавав первинну вартість активу на право використання в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендованих платежів, збільшених на суму сплачених авансових платежів за договором оренди та суму додаткових прямих витрат, які понесені Банком при укладанні договору оренди.

Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на продовження оренди чи припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк ним скористується і продовжить чи припинить строк оренди. В ході визначення строків оренди Банком застосовано судження відповідно до яких враховано стратегію Банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, планів щодо порядку відкриття та закриття підрозділів Банку, практику банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання. Банком обмежено врахування опціону на продовження договору на рівні не більше одного строку, визначеного договором.

Після дати первинного визнання орендованого активу, Банк обліковує такі активи за моделлю собівартості, яка визначається як сума первинної вартості активу за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.

За активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ 16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати у вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФЗ 17.

Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою.

Банк дисконтує платежі за право користування активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди, або ставку додаткового запозичення.

Відсоткова ставка дисконтування, яка застосовується для розрахунку поточної вартості зобов'язань, розраховується Банком щоквартально на базі показників діяльності за останній календарний місяць звітного кварталу, виходячи з строку, на який укладається договір оренди:

- для договорів оренди строком до 24 місяців – в якості ставки дисконтування використовується середньозважена вартість платних зобов'язань Банку (строкові вклади та кошти до запитання клієнтів юридичних та фізичних осіб; кошти, залучені на міжбанківському ринку; випущені ощадні сертифікати тощо);
- для договорів оренди, строк яких перевищує 24 місяці – використовується процентна ставка за коштами, залученими на умовах субординованого боргу,

визначена як максимально допустима у відповідності до вимог Постанови НБУ № 592 від 30.12.2010.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів;
- тимчасова зміна фіксованих орендних платежів, наприклад, у випадку виникнення непередбачуваних подій.

Примітка 4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Період продажу таких активів може тривати більше року, якщо є підтвердження того, що план продажу продовжує виконуватися, або затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк, здійснює оцінку балансової вартості активів, що застосовуються до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк має переглянути їх на зменшення корисності;
- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то Банк має здійснити їх переоцінку.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Переведення активів до категорії утримуваних для продажу здійснюється відповідно до рішення Правління Банку за поданням відповідного підрозділу, що є відповідальним за купівлю та продаж необоротних активів. При цьому складається План продажу, що визначає виконавця плану, покупця або заходи щодо його визначення, перелік документів (матеріалів), підготовка яких є необхідною для здійснення продажу. Підготовлені матеріали подаються на розгляд Правління Банку.

В квітні 2020 року Рішенням Правління Банку 5 об'єктів (3 будівлі і 2 земельні ділянки) віднесені в необоротні активи, утримувані для продажу і облік здійснюється за собівартістю.

Примітка 4.20. Амортизація

Амортизація – систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів здійснюється протягом строків їх корисного використання, які встановлюються Банком під час їх первісного визнання та переглядаються наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації, та коригуються за необхідності.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється прямолінійним методом виходячи із первісної вартості, ліквідаційної вартості та строку корисного використання, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	5 років
Комп'ютерне обладнання	5 років
Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5 років
Інструменти, прилади, інвентар	5 років
Інші основні засоби	12 років
Поліпшення орендованого приміщення	до кінця строку оренди

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта. Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 5 до 25 років.

Примітка 4.21. Припинена діяльність

Банк не має напрямків бізнесу, які можна класифікувати як припинена діяльність.

Примітка 4.22. Залучені кошти

Залучені кошти складаються з коштів клієнтів, які представляють собою непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами клієнтів здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами. Подальша оцінка залучених коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка (окрім залучених коштів на вимогу).

Примітка 4.23. Інші залучені кошти.

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний

кредит для аграрної галузі-Україна. У відповідності до умов Проектів, кредитні кошти спрямовуються через українські комерційні банки на підтримку розвитку приватного сектора економіки, проектів малого бізнесу та установ із середньою капіталізацією, а також проектів соціально-економічної інфраструктури, включаючи проекти з енергоефективності, пом'якшення наслідків змін клімату та адаптації до них. Реалізація Проектів здійснюється шляхом надання Міністерством фінансів України кредитних коштів відібраним банкам – учасникам для подальшого фінансування означеними банками кредитних проектів власних клієнтів. Кошти позики ЄІБ можуть спрямовуватися Мінфіном на кредитування комерційними банками середньо- та довгострокових інвестиційних потреб (до 10 років) та середньострокового обігового капіталу (від 2 років) підприємств приватного, зокрема, аграрного, сектора економіки України.

Примітка 4.24. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Протягом 2021 року Банк не емітував боргові цінні папери.

Примітка 4.25. Субординований борг

У відповідності до Стратегії розвитку Банку, в рамках підвищення рівня стійкості шляхом збільшення обсягу регулятивного капіталу, у 2021 році Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу в обсязі 160 млн. грн. строком на 12 років.

Протягом звітної періоду Банком отримано два дозволи Національного банку України на включення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, до капіталу Банку, а саме – щодо вищезазначених 160 млн. грн., а також щодо 2 млн. дол. США, залучених наприкінці 2020 року.

Примітка 4.26. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Протягом 2021 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

Оскільки у звітному році в АТ «БАНК АЛЬЯНС» не було діяльності, що припинена, відповідно сума податку на прибуток, пов'язаного з прибутком (збитком) від такої діяльності, у звітному році не визначалась.

Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійні різниці.

Прості акції показані у складі капіталу. Емісійного доходу Банк не отримував. Опціони, варіанти та інші фінансові інструменти, які надають їх утримувачеві право на придбання простих акцій, Банк не випускав.

Примітка 4.28. Привілейовані акції

Привілейовані акції Банк не випускав. Угод про випуск акцій, що залежить від певних умов Банк не укладав.

Примітка 4.29. Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному та попередньому роках Банком не приймалось рішення щодо здійснення викупу власних акцій у акціонерів.

Примітка 4.30. Дивіденди

У звітному та попередньому роках дивіденди Банком не оголошувалися та не виплачувалися.

Примітка 4.31. Визнання доходів і витрат

Доходи Банку – збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників). Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Банком на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Банку, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Витрати Банку – зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками) за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Банк під час визнання доходів і витрат керується принципом нарахування - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані (сплачені) або підлягають отриманню (сплаті).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді, до якого вони належать, за умови:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- доходи і витрати можуть бути достовірно оціненими і визначеними.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції і відображаються за кожним видом доходу і витрат окремо. Доходи і витрати, що виникають у результаті здійснення операції, визначаються договором між її учасниками або документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються у складі процентних доходів (витрат) за фінансовим інструментом.

За фінансовими інструментами в іноземній валюті доходи та витрати нараховуються у валюті основного активу (зобов'язання).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів (витрат) у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Доходи та витрати, залежно від визначених внутрішніми документами Банку моделей бухгалтерського обліку окремих банківських операцій, обліковуються або безпосередньо за рахунками доходів (витрат) Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 11.09.2017, №89, із змінами і доповненнями (далі - План рахунків), або з використанням транзитних рахунків із подальшим відображенням за рахунками доходів (витрат). У разі якщо Банком отримані доходи (здійшені витрати) за послугами, які будуть надані (отримані) у майбутніх звітних періодах, ці доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються як активи (зобов'язання) з щомісячним визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду.

Доходи і витрати від здійснення операційної діяльності розподіляються на:

- процентні доходи і витрати,
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Визнання процентних доходів (витрат) за рахунками процентних доходів і витрат відбувається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, крім процентів за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які визначаються у складі переоцінки до справедливої вартості.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом, включають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового активу, які включають в себе: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо;
- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами);
- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки процента:

комісії за супроводження кредитів:

- комісії за зобов'язання з кредитування (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;
- комісії за синдикування кредиту, отримані банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і не є одним з кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку ж ефективну ставку за своєю частиною синдикованого кредиту, як і інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк враховує первісно очікувані кредитні збитки у грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скорегованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Якщо надалі Банк переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за виключенням модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами, то він має здійснити коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів – з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається у складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

За кредитами, наданими в рамках невідновлюваної кредитної лінії, ефективна ставка розраховується за кожним окремим кредитом (траншем) під час первісного визнання такого кредиту (траншу) в обліку.

Облік дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Для нарахування процентних доходів та втрат застосовуються такі методи визначення кількості днів:

- метод «факт/факт» - для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;
- метод «факт/360» - для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;
- метод «30/360» - для розрахунку використовується умовна кількість днів у місяці – 30, у році - 360.

Рішення про застосування методу розрахунку за певними операціями приймаються уповноваженим органом Банку та фіксуються у договорах, що укладаються із контрагентами.

У разі потреби Банк може застосовувати для окремих фінансових інструментів інші методи, відмінні від наведених, якщо вони визначені договором між учасниками операції або умовами випуску цих інструментів (боргових цінних паперів, депозитних сертифікатів, казначейських фінансових векселів тощо).

Нарахування процентних доходів/витрат здійснюється не рідше 1 разу на місяць за повний календарний місяць, якщо інший розрахунковий період не передбачений умовами угоди. Нарахування процентів за кредитними операціями у національній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для кредитів з погашенням за класичною схемою) та методом «30/360» (для кредитів з погашенням за ануїтетною схемою), якщо інше не передбачено умовами договорів.

Нарахування процентів за кредитними операціями в іноземній валюті здійснюється за факт/факт (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році, якщо інше не передбачено умовами договорів).

Нарахування процентів за депозитними операціями в національній та іноземній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році), якщо інше не передбачено умовами договорів.

В інших випадках метод визначення кількості днів в місяці та році визначається умовами договорів між сторонами.

При розрахунку процентів за користування грошовими коштами Клієнта по договору банківського вкладу Банк не враховує день зарахування коштів на рахунок і день перерахування коштів з рахунку, якщо інше не встановлено умовами договору банківського вкладу.

При нарахуванні процентів за кредитами враховується перший день надання кредиту і не враховується останній день користування кредитом.

Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються угодами з контрагентами Банку. Розмір процентних ставок встановлюється згідно з рішенням Комітету з управління активами та пасивами або іншого уповноваженого колегіального органу (Кредитного комітету).

Заборгованість за нарахованими доходами вважається простроченою з дня, наступного за терміном, коли така заборгованість мала бути, але не була сплачена згідно умов договору.

Процентні доходи, нараховані на прострочену суму основного боргу, є простроченими, починаючи від дня їх нарахування, обліковуються на відповідних аналітичних рахунках нарахованих процентних доходів.

Дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Критерії припинення нарахування доходів та їх подальший облік.

Припинення нарахування доходів за фінансовим активом відбувається при настанні однієї з умов:

- закінчення терміну дії договору;
- вартість кредиту (основна сума боргу, нараховані проценти, неамортизована премія (дисконт)), за вирахуванням визнаного зменшення корисності, має нульове значення.

Нарахування доходів на балансових рахунках припиняється у випадках, передбачених чинним законодавством, та за умови наявності у Банку відповідних документів, що свідчать про настання нижчезазначених обставин, зокрема:

- припинення зобов'язань за договором в зв'язку з ліквідацією юридичної особи
- по кредитах та інших зобов'язаннях юридичних осіб, які ліквідовані без застосування процедури банкрутства;
- з дня визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури (згідно Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання банкрутом») - по кредитах та інших зобов'язаннях юридичних осіб;
- з дня смерті боржника-фізичної особи (отримана копія свідоцтва про смерть, належним чином засвідчена);
- з дати прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора банку (згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність») - за міжбанківськими кредитами;
- з дати набрання рішенням суду про розірвання договору кредиту або визнання його недійсним ;
- з дати початку служби позичальника на території проведення антитерористичної операції до закінчення особливого періоду по указу Президента.

Рішення щодо припинення нарахування доходів приймається Кредитним комітетом Банку.

Визнання доходів та витрат, що сплачуються чи надходять як неустойки / штрафи (пені).

Неустойкою/штрафом (пенєю) є грошова сума або інше майно, які боржник повинен передати кредиторіві у разі порушення боржником зобов'язання.

Якщо інше не встановлено договором сума штрафу обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

Пеня обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, починаючи із першого дня, що настає за останнім днем сплати заборгованості згідно з умовами договору. Якщо інше не передбачено договором, сума пені сплачується в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми прострочення за кожен день прострочення.

Пеня розраховується на залишок не погашеної контрагентом заборгованості до моменту повного погашення позичальником простроченої заборгованості за методом факт/факт, не враховуючи день погашення такої заборгованості. Обчислення пені припиняється у випадках:

- розірвання договору у судовому порядку або визнання договору недійсним (з дати визначеної в рішенні суду), якщо інше не зазначено в рішенні суду;
- з дати прийняття господарським судом постанови про визнання боржника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури.

Також штрафні санкції не обчислюються:

- при отриманні підтвердженої інформації про надання позичальнику статусу тимчасово переміщеної особи (на період дії зазначеного статусу) відповідно до діючого законодавства України;

- з дати початку до закінчення особливого періоду та служби позичальника на території проведення антитерористичної операції (на період несення служби) відповідно до діючого законодавства України;
- з дати смерті позичальника- фізичної особи.

Штрафи та пеня визнається за фактом їх сплати і не відображається за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі подання судових позовів щодо стягнення з боржника суми основної заборгованості та процентів Банк включає до цього позову суму штрафів, пені, розраховані на дату подання позову, з урахуванням строків позовної давності, встановлених згідно з умовами договорів та/або згідно з чинним законодавством.

Банк в будь-якому випадку може відмовитись від стягнення неустойки з позичальника за рішенням відповідного уповноваженого органу управління.

При здійсненні бухгалтерського обліку доходів та витрат Банк керується законодавчими актами України, нормативно-правовими документами НБУ, зокрема Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат, затвердженими Постановою Правління Національного банку України, від 27.02.2018 № 17, МСФЗ, цим Положенням про облікову політику та іншими внутрішніми документами Банку, що регламентують бухгалтерський облік доходів та витрат.

Примітка 4.32. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня.

Суми активів та зобов'язань в іноземній валюті перераховуються в гривневий еквівалент наступним чином:

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають за монетарними статтями визнаються в Звіті про прибутки і збитки (стаття «Результат від переоцінки іноземної валюти») в тому періоді, у якому вони виникають.

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається безпосередньо в іншому сукупному прибутку. І навпаки, якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається в прибутку або збитку.

Примітка 4.33. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються в балансі Банку, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір зробити взаємозалік або реалізацію активу та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному та попередньому роках Банк не проводив взаємозаліку активів і зобов'язань.

Примітка 4.34. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

У звітному та попередньому роках Банк не мав укладених договорів довірчого управління.

Примітка 4.35. Облік впливу інфляції.

У звітному та попередньому роках Банк не обліковував вплив інфляцій.

Примітка 4.36. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Працівники Банку отримують основну заробітну плату, додаткову заробітну плату, інші заохочувальні та компенсаційні виплати.

Фонд основної заробітної плати включає основну заробітну плату працівників Банку – винагороду за виконану роботу відповідно до окладу, закріпленого у штатному розписі (посадовий оклад).

Фонд додаткової заробітної плати включає додаткову заробітну плату – винагороду за працю понад установлені норми, за трудові успіхи:

- надбавки та доплати до посадових окладів у розмірах, передбачених чинним законодавством за виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника;
- за суміщення професій (посад) – працівники одержують заробітну плату за фактично виконану роботу (встановлюється за згодою сторін з урахуванням змісту та/або обсягу додаткової роботи);
- премії, пов'язані з виконанням службових/виробничих завдань та функцій, що виплачуються у встановленому в Банку порядку за спеціальними системами преміювання;
- оплата за невідпрацьований час – надання щорічних основних та додаткових відпусток,
- суми грошових компенсацій у разі невикористання щорічних відпусток, додаткових відпусток працівникам, які мають дітей, у розмірах, передбачених законодавством.

До інших заохочувальних та компенсаційних виплат належать виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, компенсаційні та інші матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені зазначеними актами норми. Також здійснюються виплати за рахунок коштів фондів державного соціального страхування: допомога по тимчасовій втраті працездатності та допомога по вагітності та пологах.

Оплата праці працівників Банку здійснюється відповідно до штатних розписів. Виплата встановленого посадового окладу залежить від виконання працівником місячної норми робочого часу. Розмір фактичної заробітної плати визначається пропорційно відпрацьованому часу у звітному періоді.

Одночасно з виплатою заробітної плати здійснюються утримання із заробітної плати та перерахування суми утриманих податків та внесків до бюджету та відповідних Фондів.

Утримання податку з фізичних осіб та військового збору здійснюється згідно Податкового кодексу України № 2755 від 02.12.2010 Утримання єдиного внеску відбувається згідно з Законом України від 08.07.2010 № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

Всі утримання із заробітної плати, крім встановлених чинним законодавством, здійснюються за письмовою заявою працівника.

У бухгалтерському обліку Банк створює забезпечення на оплату відпусток відповідно до вимог законодавства України та облікової політики Банку, що відповідає вимогам МСБО 19 «Виплати працівникам». Також створюється забезпечення на суму нарахувань ЄСВ на оплату відпусток.

Примітка 4.37. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чий операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банку та оцінці цих результатів.

Принцип виділення операційних сегментів Банку полягає у відокремленні інформації про частину діяльності, яка здатна приносити економічні вигоди і передбачає відповідні витрати. Виділення операційних сегментів відбувається на основі системи управлінської звітності.

Банком визнані наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам - суб'єктам господарювання усіх форм власності (крім банківських установ)
- послуги фізичним особам
- операції з іншими банками
- інвестиційна банківська діяльність - операції з цінними паперами.

Доходами звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Примітка 4.38. Інформація щодо пов'язаних осіб

Відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи;

- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Станом на 31.12.2021 року кількість пов'язаних з Банком осіб складала 225 осіб, в т.ч. 28 юридичних осіб та 197 фізичних осіб. Інформація щодо управлінського персоналу, який належить до пов'язаних з Банком осіб, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено у Примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами».

При проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами, Банк не може передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Операції, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Примітка 4.39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Облікова політика застосовується Банком до аналогічних статей фінансової звітності послідовно. *Зміна облікової політики* є можливою в двох випадках:

- якщо цього вимагає новий стандарт;
- якщо зміна призведе до підвищення надійності та/або доцільності інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Зміна облікової політики застосовується ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації. Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

Зміна облікової оцінки – коригування вартості активу або зобов'язання внаслідок перегляду очікуваних майбутніх вигод або заборгованостей. Оцінка підлягає перегляду в наслідок зміни обставин, на яких вона ґрунтувалася, отримання нової інформації. Зміна бухгалтерської оцінки здійснюється перспективно та не впливає на показники звітності за попередні періоди. Зміна бухгалтерської оцінки відображається шляхом коригування балансової вартості активу або зобов'язання з відображенням результату в звіті про прибутки і збитки за звітний період.

У разі **виявлення суттєвих помилок** попереднього періоду Банк виправляє шляхом ретроспективного перерахування. Виняток - випадки, коли неможливо визначити вплив помилки на конкретний період або її кумулятивний вплив (в такому разі Банк перераховує відповідну статтю активів, зобов'язань або власного капіталу на початок найпершого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування).

Протягом звітного 2021 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

Примітка 4.40. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Професійні судження та оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на показники фінансової звітності, включають:

- знецінення кредитів, наданих позичальникам та оцінка очікуваних кредитних збитків;
- збитки від знецінення інших активів та оцінка очікуваних збитків.

Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

- визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначення кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

У поточному році Банк застосував низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2020 року, або пізніше.

- поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 4 МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – Фаза 2»;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 16 Оренда – Облік поступок з оренди, пов'язаних з пандемією COVID-19.

Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, які відображаються у цій фінансовій звітності. Банк достроково не застосовував жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу.

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Банк не застосовував жоден з наведених нових або переглянутих стандартів які були випущені, але ще не вступили в силу:

	<i>Дата набрання чинності</i>
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 4)	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	1 січня 2023 р. <i>(перенесено з 1 січня 2022 р.)</i>
Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»	1 січня 2022 р.
Поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»	1 січня 2022 р.
<i>Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років</i> Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 – «Дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності» Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань» Поправки МСФЗ (IFRS) 16 – Ілюстративні приклади Поправки до МСБО (IAS) 41 – Оподаткування при оцінці справедливої вартості	1 січня 2022 р. <i>(окрім поправки до МСФЗ 16, що стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказана)</i>
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	1 січня 2023 р.

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Готівкові кошти	521 482	446 174
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	58 545	52 768
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	590 326	72 269
<i>України</i>	572 868	70 974
<i>Інших країн</i>	17 458	1 295
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	1 170 353	571 211
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(9 061)	(1 210)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 161 292	570 001

Станом на кінець звітної 2021 року та попереднього 2020 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т. ч. на коррахунку в Національному банку України). Протягом 2021 року та попереднього 2020 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Кредити, надані іншим банкам	-	-
Депозити в інших банках:	17 957	70 832
короткострокові	17 957	-
довгострокові	-	70 832
Усього кредитів та заборгованості в банках	17 957	70 832
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	(575)	(2 267)
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	17 382	68 565

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Таблиця 7.2. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	575	-
Всього	-	575	-

Таблиця 7.3. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	2 267	-
Всього	-	2 267	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	4 186 268	3 167 932
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	45 850	30 909
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	6 166	730
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 945	22 516
Іпотечні кредити фізичних осіб	70 229	9 992
Усього кредитів	4 321 458	3 232 079
Резерв під знецінення кредитів	(456 070)	(267 959)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 865 388	2 964 120

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Підсумкова сума примітки 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2022 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 43 704 тис. грн., у т. ч. резерв 2 164 тис. грн. (2020: 45 996 тис. грн., у т. ч. резерв 1 335 тис. грн.).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020	(260 270)	(7 689)	(267 959)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(233 181)	(22 951)	(256 132)
Списання кредитів за рахунок резерву	66 773	1 248	68 021
Залишок станом на 31 грудня 2021	(426 678)	(29 392)	(456 070)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019	(116 954)	(3 593)	(120 547)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(143 954)	(4 096)	(148 050)
Списання кредитів за рахунок резерву	638	-	638
Залишок станом на 31 грудня 2020	(260 270)	(7 689)	(267 959)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	31.12.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 938 510	44.86	1 300 116	40.23
Сільське господарство	698 341	16.16	524 623	16.23
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	481 918	11.15	550 350	17.03
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	153 713	3.56	458	0.01
Виробництво харчових продуктів	132 383	3.06	7 119	0.22
Виробництво машин і устаткування	113 087	2.62	32 201	1.00
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	112 226	2.60	123 205	3.81
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	93 167	2.16	33 773	1.05
Надання фінансових послуг	87 295	2.02	114 346	3.54
Охорона здоров'я	75 794	1.75	18 875	0.58
Оренда, прокат і лізинг	58 236	1.35	22 752	0.70
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	50 472	1.17	42 751	1.32
Виробництво одягу	31 401	0.73	29 758	0.92

Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	30 356	0.70	17 846	0.55
Виробництво гумових і пластмасових виробів	28 198	0.65	16 139	0.50
Авіаційний транспорт	-	-	113 476	3.51
Інші	153 187	3.54	251 783	7.79
Фізичні особи	83 174	1.92	32 508	1.01
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 321 458	100.00	3 232 079	100.00

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 432 419	10 344	1 442 763
Кредити, забезпечені:	2 805 865	72 830	2 878 695
грошовими коштами	385 199	-	385 199
нерухомим майном	838 061	70 979	909 040
<u>у т.ч. житлового призначення</u>	<i>107 685</i>	<i>61 824</i>	<i>169 509</i>
гарантіями і поруками	174 587	274	174 861
іншими активами	1 408 018	1 577	1 409 595
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 238 284	83 174	4 321 458

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 258 508	8 810	1 267 318
Кредити, забезпечені:	1 941 063	23 698	1 964 761
грошовими коштами	139 137	-	139 137
нерухомим майном	543 572	18 966	562 538
<u>у т.ч. житлового призначення</u>	<i>35 781</i>	<i>12 739</i>	<i>48 520</i>
гарантіями і поруками	143 517	614	144 131
іншими активами	1 114 837	4 118	1 118 955
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	3 199 571	32 508	3 232 079

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається підрозділом по роботі з цінними паперами визначається як поточна справедлива вартість цінних паперів, включених до біржового реєстру для цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах. Банк визначає вартість застави до моменту укладання кредитного договору. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави.

Банк визначає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення враховуючі майбутні грошові потоки, що складаються із суми очікуваних платежів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави.

Банк здійснює попередню оцінку майбутніх грошових потоків, що передбачені договором, у порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію.

Загальна сума недисконтованих майбутніх грошових потоків, у тому числі грошових потоків від реалізації застави, не може перевищувати суми платежів, що передбачена кредитним договором.

Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного банку для реалізації застави.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	3 943 529	35 746	3 979 275
позичальники з кредитною історією більше двох років	988 533	-	988 533
позичальники з кредитною історією до двох років	2 954 996	-	2 954 996
Прострочені, але незнецінені	27 882	1 317	29 199
із затримкою платежу до 31 дня	22 188	35	22 223
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 694	1 282	6 976

Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	266 873	46 111	312 984
із затримкою платежу до 31 дня	68 451	41 397	109 848
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	136 568	337	136 905
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	48 706	-	48 706
із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	3 317	-	3 317
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 831	4 377	14 208
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	4 238 284	83 174	4 321 458
Резерв під знецінення за кредитами	(426 679)	(29 391)	(456 070)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 811 605	53 783	3 865 388

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	3 119 935	27 099	3 147 034
позичальники з кредитною історією більше двох років	708 235	-	708 235
позичальники з кредитною історією до двох років	2 411 700	-	2 411 700
Прострочені, але незнецінені	62 655	22	62 677
із затримкою платежу до 31 дня	44 838	19	44 857
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	17 817	3	17 820
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	16 981	5 387	22 368
із затримкою платежу до 31 дня	460	241	701
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	5 709	12	5 721
із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	3 529	3 787	7 316
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	7 283	1 347	8 630
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 199 571	32 508	3 232 079
Резерв під знецінення за кредитами	(260 271)	(7 688)	(267 959)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 939 300	24 820	2 964 120

Таблиця 8.9. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	2 062 890	1 955 095	303 473
Резерви під знецінення кредитів	(37 877)	(186 125)	(232 068)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 025 013	1 768 970	71 405

Таблиця 8.10. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	1 548 223	1 661 487	22 369
Резерви під знецінення кредитів	(38 184)	(209 672)	(20 103)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 510 039	1 451 815	2 266

Примітка 9. Інвестиції в фінансові інструменти

Таблиця 9.1. Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 630 357	970 132
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	1 630 357	970 132

Таблиця 9.2. Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
ОВДП Міністерство Фінансів України	4 533 088	2 559 208
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	4 533 088	2 559 208

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 9.4. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
Всього	-	-	-

Таблиця 9.5. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
Всього	-	-	-

Протягом 2021 року та попереднього 2020 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Протягом звітного періоду Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 31.12.2021 склала 4 533 088 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Станом на 31.12.2021 вартість цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України становить 2 829 980 тис. грн.(2020:0 тис. грн.).

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок звітнього періоду, на 01.01.2021	16 112	3 853	457	1 920	1 571	111	13 796	37 820
1.1	первісна (переоцінена) вартість	28 170	6 654	935	7 550	4 498	111	21 520	69 438
1.2	знос на початок звітнього періоду	(12 058)	(2 801)	(478)	(5 630)	(2 927)	-	(7 724)	(31 618)
2	Надходження	16 475	-	592	8 526	22 868	52 978	4 504	105 943
3	Вибуття	-	(158)	(1)	-	-	(52 967)	-	(53 126)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(428)	(8)	(9)	(588)	(52 967)	-	(54 000)
3.2	знос	-	270	7	9	588	-	-	874
4	Амортизаційні відрахування	(5 782)	(842)	(206)	(7 893)	(4 659)	-	(3 016)	(22 398)
5	Балансова вартість на кінець звітнього періоду, на 31.12.2021	26 805	2 853	842	2 553	19 780	122	15 284	68 239
5.1	первісна (переоцінена) вартість	44 645	6 226	1 519	16 067	26 778	122	26 024	121 381
5.2	знос	(17 840)	(3 373)	(677)	(13 514)	(6 998)	-	(10 740)	(53 142)

Основні засоби, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі є об'єкти лізингу:

- автомобіль Renault DUSTER 1.5D 4x2 Zen АКП 2019 р.в., згідно договору фінансового лізингу № FL108-03/19 від 07.03.2019 ТОВ «Персональний Український Лізинг».

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів. У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 9 113 тис. грн. (2020: 1 077 тис. грн.).

Протягом 2021 та 2020 років Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Таблиця 10.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2020	17 902	4 746	604	1 790	1 824	465	9 828	37 159
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	24 986	6 654	914	6 072	3 671	465	15 143	57 905
1.2	<i>знос на початок звітного періоду</i>	(7 084)	(1 908)	(310)	(4 282)	(1 847)	-	(5 315)	(20 746)
2	Надходження	4 223	-	29	1 938	905	13 118	6 377	26 590
3	Вибуття	(36)	-	-	(44)	-	(13 472)	-	(13 552)
3.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	(1 039)	-	(8)	(460)	(78)	(13 472)	-	(15 057)
3.2	<i>знос</i>	1 003	-	8	416	78	-	-	1 505
4	Амортизаційні відрахування	(5 977)	(893)	(176)	(1 764)	(1 158)	-	(2 409)	(12 377)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2020	16 112	3 853	457	1 920	1 571	111	13 796	37 820
5.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	28 170	6 654	935	7 550	4 498	111	21 520	69 438
5.2	<i>знос</i>	(12 058)	(2 801)	(478)	(5 630)	(2 927)	-	(7 724)	(31 618)

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1. Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Балансова вартість на 01 січня	25 638	31 899
Надходження та модифікація	70 241	10 583
Амортизаційні відрахування та знос	(32 442)	(16 844)
Усього активи з права користування на кінець звітнього періоду	63 437	25 638

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Нерухоме майно нежитлового призначення	49 674	49 674
Земля	17 865	17 865
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	67 539	67 539

Станом на 31.12.2021 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу та земельні ділянки. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за найменшою з вартостей. Здійснення визнання зменшення корисності активів та відповідних доходів (або витрат) Банк планує на дату припинення визнання даних активів (продажу).

Банк, відповідно до вимог Постанови Національного банку України від 18.07.2019 № 97 «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України», з метою ефективної організації управління майном, що утримується з метою продажу, призначив відповідальний підрозділ щодо управління стягнутим майном (майном, що утримується з метою продажу).

Крім цього, Правлінням Банку затверджено План продажу майна, що утримується з метою продажу, розроблений РОБОЧОЮ ГРУПОЮ ПО УПРАВЛІННЮ ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ АТ «БАНК АЛЬЯНС», який оновлюється на регулярній основі. Враховуючи наявність підвищеного попиту з боку інвесторів у зв'язку з масовою вакцинацією проти COVID-19, розвитком тренду внутрішнього туризму в умовах Воєнного стану та неможливості родинних подорожей за кордон, беручи до уваги привабливу геолокацію регіону, в якому розташований об'єкт, а також вартість аналогічних об'єктів у регіоні, очікується, що потенційна вартість продажу суттєво перевищить балансову вартість, незважаючи на судовий розгляд щодо об'єкту, що розпочався наприкінці звітнього періоду та оскаржується Банком. Судовий спір може вплинути на строки реалізації об'єкту. Враховуючи низьку якість позовних документів, Банк має всі законні підстави розраховувати на якнайшвидше скасування судом арешту нерухомого майна.

Банк станом на 31.12.2021 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 2021 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Банк протягом 2021 року не був в стадії припинення діяльності.

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 12.2. Необоротні активи, утримувані для продажу

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»		
1.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля, буд. 63
1.2.	Загальна площа	2 451,8 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	7 665
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	7 665
2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)		
2.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 65
2.2.	Загальна площа	6 208,2 кв. м
2.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
2.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	19 409
2.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	19 409
3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б		
3.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 63 Б
3.2.	Загальна площа	7228,6 кв. м
3.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
3.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	22 600
3.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	22 600
4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
4.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 63
4.2.	Загальна площа	0,0934 га
4.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
4.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	1 167
4.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	1 167

5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
5.1	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 65
5.2	Загальна площа	2,1472 га
5.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
5.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	16 698
5.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	16 698

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Інші фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	12 987	4 209
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	7 390	19 537
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	6 723	1 477
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	3 651	685
Розрахунки за міжнародними системами переказів	1 970	558
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	111	3 495
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	96	73
Інші фінансові активи	-	25
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(19 694)	(5 190)
Усього інших фінансових активів	13 234	24 869
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	12 658	13 724
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	8 078	8 175
Банківські метали у відділенні банку	2 338	877
Інші нефінансові активи	142	88
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 673)	(6 996)
Усього інших нефінансових активів	16 543	15 868
Усього інших активів	29 777	40 737

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав укладених договорів про надання активів в фінансовий лізинг (оренду), за якими Банк є лізингодавцем.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за нарахованими доходами	Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
Залишок станом на 31.12.2019 року	(2 388)	(95)	(52)	(2 142)	(4 677)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(2 752)	45	52	(4 854)	(7 509)
Залишок станом на 31.12.2020 року	(5 140)	(50)	-	(6 996)	(12 186)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(13 570)	48	(985)	323	(14 184)
Списання активів за рахунок резерву	3	-	-	-	3
Залишок станом на 31.12.2021 року	(18 707)	(2)	(985)	(6 673)	(26 367)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Кореспондентські рахунки	58	56 593
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	2 100 000	1 000 000
Усього коштів інших банків	2 100 058	1 056 593

Протягом звітної та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Станом на 31.12.2021 вартість цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України становить 2 829 980 тис. грн. (31.12.2020: 0 тис. грн.).

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Юридичні особи:	5 923 356	3 601 621
поточні рахунки	4 213 006	2 323 371
строкові кошти	1 710 350	1 278 250
Фізичні особи:	1 773 955	1 579 845
поточні рахунки	304 339	277 766
строкові кошти	1 469 616	1 302 079
Усього коштів клієнтів	7 697 311	5 181 466

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	1 773 955	23.05	1 579 845	30.49
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 723 416	22.39	1 035 344	19.98
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 083 314	14.07	400 181	7.73
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	453 281	5.89	179 927	3.47
Будівництво, будівельні роботи	363 958	4.73	131 381	2.54
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	292 804	3.80	653 585	12.61
Металургійне виробництво	207 431	2.69	182 485	3.52
Сільське господарство	136 777	1.78	32 701	0.63
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	135 355	1.76	180 226	3.48
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	133 785	1.74	70 538	1.36
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	118 450	1.54	57 617	1.11
Операції з нерухомим майном	75 312	0.98	17 136	0.33
Наземний і трубопровідний транспорт	74 298	0.97	37 881	0.73
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу	71 615	0.93	16 700	0.32
Виробництво одягу	55 986	0.73	50 773	0.98
Виробництво Інших транспортних засобів	54 569	0.71	1 073	0.02
Діяльність туристичних агентств	44 854	0.58	21 799	0.42
Діяльність головних управлінь (хед-офісів)	39 506	0.51	26 586	0.52
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	35 288	0.46	13 399	0.26
Надання інформаційних послуг	27 270	0.35	4 747	0.09
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	25 181	0.33	-	-
Авіаційний транспорт	21 574	0.28	152 456	2.94
Інші	749 332	9.73	335 086	6.47
Усього коштів клієнтів	7 697 311	100	5 181 466	100

Станом на кінець звітної 2021 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 525 059 тис. грн (2020: 148 506 тис. грн.).

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

У тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання за валютними своп-контрактами	333	279
Зобов'язання за форвардними контрактами	-	1 515
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	333	1 794

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

У тисячах гривень	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2021 рік	2020 рік
Залишок на початок періоду	18 356	6 679
Формування та/або (зменшення) резерву	1 032	11 677
Залишок на кінець періоду	19 388	18 356

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 17.2. Резерв за іншими зобов'язаннями

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 зобов'язання для забезпечення відшкодування збитків, які можуть бути заподіяні КНЕДП користувачам електронних довірчих послуг унаслідок неналежного виконання своїх обов'язків у сумі 6 500 тис. грн.

Таблиця 17.3. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	16 272	3 086
Резерви за акредитивами	-	30	-
Всього	-	16 302	3 086

Таблиця 17.4. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	18 301	55
Резерви за акредитивами	-	-	-
Всього	-	18 301	55

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. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

Примітка 18. Зобов'язання з оренди

Таблиця 18.1. Зобов'язання з оренди

Балансова вартість зобов'язань на кінець звітної періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітної періоду, збільшену на вартість нових зобов'язань з оренди і на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом звітної року:

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Залишок станом на початок звітної періоду	27 036	31 603
Надходження орендних зобов'язань	78 080	15 483
Зменшення орендних зобов'язань	(8 963)	(4 970)
Нараховані відсотки	4 623	4 220
Здійснені орендні платежі	(34 552)	(19 300)
Залишок станом на кінець звітної періоду	66 224	27 036

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на звітну дату представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	35 448	19 982
Від 1 до 5 років	37 618	9 597
Всього орендних платежів	73 066	29 579

Суми витрат, визнані у прибутку чи збитку, а саме:

- амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.
- орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Витрати на амортизацію активів з права користування	(32 441)	(16 844)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(1 950)	(2 236)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(4 623)	(4 356)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(39 014)	(23 436)

Дані примітки 18 зазначені у примітці та в примітці 23, примітці 25 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2021 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення квітень 2030 року, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення листопад 2033 року;

- з фізичною особою – нерезидентом у сумі 2 000 тис. доларів США з процентною ставкою 6% та строком погашення жовтень 2025 року.

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість залучених коштів становить 272 317 тисяч гривень (2020: 113 583 тисяч гривень).

Рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Банку надано дозволи за всіма договорами на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 20. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укрексімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 р. №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами». В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною:

- «Основний кредит для аграрної галузі - Україна», станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 53 828 тис. грн.;

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 230 136 тис. грн.

Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укрексімбанк».

30 грудня 2021 року Банком підписано угоду з Міжнародною фінансовою корпорацією (далі – МФК, або IFC) щодо відкриття кредитної лінії (строком на 3 роки), а також лінії торговельного фінансування в обсязі 10 млн. доларів США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надається з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків

кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

Станом на 31 грудня 2021 року кошти за угодою з МФК Банком ще не отримані.

Банк також активно взаємодіє з рядом інших міжнародних партнерів, зокрема з 2019 тісно співпрацює по підтвердженим інструментам торговельного фінансування з Bank Reka S.A., Польща (загальний обсяг транзакцій склав близько 1,0 млн. євро), а також має відкритий ліміт торговельного фінансування від експортно-кредитного агентства KUKE, Польща (в сумі 3,0 млн. євро).

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 21 Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	32 740	22 113
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	16 764	16 370
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	10 925	1 242
Інші нараховані витрати	1 895	3 254
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	1 102	3 461
Платежі прийняті на користь клієнтів	1 037	1 316
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів банку	-	244 684
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	-	12 000
Інші фінансові зобов'язання	342	580
Усього фінансових зобов'язань	64 805	305 020
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 004	10 822
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	3 440	3 264
Доходи майбутніх періодів	1 796	971
Інші фінансові зобов'язання	148	271
Усього нефінансових зобов'язань	20 388	15 328
Усього інших зобов'язань	85 193	320 348

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 22. Статутний капітал та резервні фонди банку

Таблиця 22.1. Статутний капітал

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<i>Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2019)</i>	16 000	365 120	365 120
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	-	-
<i>Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2020)</i>	16 000	365 120	365 120
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	92 160	92 160
<i>Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2021)</i>	16 000	457 280	457 280

Станом на 31.12.2021 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна.

Станом на 31.12.2021 мав дію Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС", затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2021 від 26 січня 2021 року) та зареєстрований 18 березня 2021 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28.01.2022 року Державним реєстратором.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 2021 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Резервні фонди Банку

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітнього року, що залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі – чистий прибуток звітнього року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітнього року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку Річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається Статутом Банку та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно – правових актів НБУ.

На початок звітного періоду сума резервного фонду складала 40 307 тис. грн., на протязі звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 4 223 тис. грн. (2020: 4 903 тис. грн.), що становить 5% прибутку Банку, отриманого за результатами 2020 року. На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 44 530 тис. грн.

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 23.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2021			31.12.2020		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 161 292	-	1 161 292	570 001	-	570 001
Кредити та заборгованість банків	7	17 382	-	17 382	68 565	-	68 565
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 968 960	937 968	3 906 928	2 508 366	500 415	3 008 781
Інвестиції в фінансові інструменти	9	1 758 558	4 404 887	6 163 445	1 734 070	1 795 270	3 529 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	-	5	313	-	313
Відстрочений податковий актив		5 208	-	5 208	3 304	-	3 304
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	68 239	68 239	-	37 820	37 820
Активи з права користування	11	-	63 437	63 437	-	25 638	25 638
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	67 539	-	67 539	67 539	-	67 539
Інші активи	13	29 777	-	29 777	40 353	385	40 738
Усього активів		6 008 721	5 474 531	11 483 252	4 992 511	2 359 528	7 352 039
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	14	58	2 100 000	2 100 058	56 593	1 000 000	1 056 593
Кошти клієнтів	15	7 418 170	279 141	7 697 311	5 116 095	65 371	5 181 466
Похідні фінансові зобов'язання	16	333	-	333	1 794	-	1 794
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		38 862	-	38 862	9 110	-	9 110

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2021			31.12.2020		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
Резерви за зобов'язаннями	17	25 153	735	25 888	17 466	890	18 356
Зобов'язання з оренди	18	29 417	36 807	66 224	16 580	10 456	27 036
Субординований борг	19	1 276	271 041	272 317	541	113 042	113 583
Інші залучені кошти	20	37 175	246 789	283 964	-	41 710	41 710
Інші зобов'язання	21	69 454	15 739	85 193	309 212	11 136	320 348
Усього зобов'язань		7 619 898	2 950 252	10 570 150	5 527 391	1 242 605	6 769 996

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 24. Процентні доходи і витрати

Таблиця 24.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	за 2021 рік	за 2020 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	692 001	461 533
Кошти в інших банках	1 265	1 366
Кореспондентські рахунки в інших банках	75	26
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	34 074	18 404
Інші процентні доходи	1 218	197
Усього процентних доходів	728 633	481 526
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(65 633)	(35 774)
Поточні кошти фізичних осіб	(3 827)	(1 481)
Кореспондентські рахунки інших банків	(197)	(297)
Строкові кошти юридичних осіб	(179 617)	(99 125)
Строкові кошти фізичних осіб	(138 064)	(130 921)
Строкові кошти інших банків	(197)	(180)
Інші залучені кошти	(2 003)	(7 419)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(149 532)	(10 575)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(4 685)	(4 355)
Процентні витрати за субординованим боргом	(8 925)	(3 285)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(3 551)	(23)
Інші витрати	(7 440)	-
Усього процентних витрат	(563 671)	(293 435)
Чистий процентний дохід (витрати)	164 962	188 091

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 25. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 2021 рік	за 2020 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	95 654	71 553
Кредитне обслуговування клієнтів	4 614	37 489
Операції на валютному ринку для клієнтів	105 293	51 547
Гарантії надані	336 353	167 470
Операції з цінними паперами для клієнтів	204	95
Усього комісійних доходів	542 118	328 154
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(38 500)	(22 285)
Кредитне обслуговування	(4 164)	(1 752)
Позабалансові операції	(847)	(341)
Усього комісійних витрат	(43 511)	(24 378)
Чистий комісійний дохід/витрати	498 607	303 776

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 26. Інші операційні доходи

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	за 2021 рік	за 2020 рік
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	1 270	1 262
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	82	118
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	106	157
Дохід від інших послуг	2 578	-
Дохід від продажу по договору переуступки	701	-
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	1 109	458
Штрафи, пені отримані банком	10 366	22 002
Інші	4 532	2 356
Усього інших доходів	20 744	26 353

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 27 Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 2021 рік	за 2020 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(41 269)	(27 821)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 970)	(2 236)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(23)	(80)
Професійні послуги	(7 032)	(3 530)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 570)	(37 504)
Витрати із страхування	(679)	(96)

<i>У тисячах гривень</i>	за 2021 рік	за 2020 рік
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(16 231)	(12 900)
Винагорода за залучення клієнтів	(23 330)	(29 382)
Витрати за операціями з платіжними картками	(33 482)	(23 033)
Інші	(23 193)	(20 909)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(149 779)	(157 491)

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч.:		
результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(45 793)	(1 427)
результат від переоцінки форвардних контрактів	1 326	(5 138)
результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	97 257	13 648
результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	(566 276)	(160 711)
результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	404 797	46 778
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	(108 689)	(106 850)

Дані примітки 28 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 29.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	74 829	21 328
Зміна відстроченого податку на прибуток	(1 904)	(2 102)
Усього витрати податку на прибуток	72 925	19 226

Дані примітки 29 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

У 2021 році пройшли зміни відстроченого податку на прибуток:

- збільшився відстрочений податковий актив на суму 1 903 тис. грн. за рахунок сформованих резервів по гарантіях та різниць, які виникають при амортизації необоротних активів.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
1	Прибуток до оподаткування	403 984	103 682
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	72 717	18 663
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	33 514	34 364
3.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат	14 734	10 817
3.2	Різниці, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат	8 752	12 914
3.3	Різниці по донарахуванню процентів в податковому обліку	1 043	1 075
3.4	Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат	159	78
3.5	Різниці, які виникають при продажу цінних паперів і збільшують фінансовий результат	8 072	8 754
3.6	Різниці, які виникають при придбанні послуг у нерезидентів і збільшують фінансовий результат)	717	726
3.7	Різниці, які від визнаних штрафів, пені, неустойок і збільшують фінансовий результат	37	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат)	(21 786)	(19 557)

Рядок	У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
4.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат	(11 691)	(9 333)
4.2	Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості і зменшують фінансовий результат	(636)	(233)
4.3	Різниці, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат	(1 220)	(1 237)
4.4	Різниці, які виникають при продажу цінних паперів і зменшують фінансовий результат	(8 072)	(8 754)
4.5	Різниці, активи списані у попередніх періодах, які у звітному періоді набули ознак, визначених п. 14.1.11	(167)	-
5	Витрати на податок на прибуток, в т.ч.	(72 925)	(19 226)
	- за рахунок відстроченого податкового активу	1 904	2 102

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 1 904 тис. грн.

По результатам року Банк має різниці, які виникають при формуванні резервів під знецінення активів - гарантій і збільшують фінансовий результат до оподаткування в сумі 7 532 тис. грн. – ВПА - 1 356 тис. грн.; різниці, що виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів в сумі 3 043 тис. грн. – ВПА – 547 тис. грн.

Банк має постійні різниці, по яким не нараховуються відстрочені податкові активи.

Різниці, що збільшують фінансовий результат до оподаткування: в сумі 1 043 тис. грн по донарахуванню процентів в податковому обліку; 717 тис. грн. - різниці при придбанні послуг у нерезидентів; 37 тис. грн. - різниці від визнаних штрафів.

Різниці, що зменшують фінансовий результат до оподаткування: в сумі 167 тис. грн. – різниці, щодо списаних у попередніх звітних періодах активів, які у звітному періоді набули ознак, визначених п. 14.1.11 та різниці, які виникли при списанні основних засобів в сумі 476 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток в 2021 становлять 74 829 тис. грн.. В той же час згідно з міжнародними стандартами за рахунок відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу, зменшені витрати з податку на прибуток на 1 904 тис. грн. і кінцеві витрати з податку на прибуток становлять 72 925 тис. грн.

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2021 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2021 рік становить 18%.

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	3 304	1 904	-	-	5 208
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Банк сформував резерв під знецінення активів-гарантій з терміном погашення гарантій 2022 на кінець 2021 року в сумі 8 752 тис. грн. і під них на кінець 2021 року в балансі Банку визнані відстрочені податкові активи в сумі 1 356 тис. грн.. В той же час резерви розформувались при настанні термінів гарантій в 2021 році, списані в сумі 1 220 тис. грн. в 2021 році відстрочені податкові активи. На кінець 2021 року по сформованому резерву під знецінення активів-гарантій Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 4 660 тис. грн. У 2021 Банк сформував відстрочені податкові активи по різницям, що виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів у сумі 547 тис. грн

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	1 202	2 102	-	-	3 304
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**Таблиця 30.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	за 2021 рік	за 2020 рік
Прибуток/(збиток) за рік	331 059	84 456
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	331 059	84 456
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	20.69	5.28

Дані примітки 30 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 31. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема 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. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

Послуги корпоративним клієнтам – цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, надання кредитів, кредитних ліній у формі «овердрафт) та залучення депозитів. Обслуговування корпоративних клієнтів залишається пріоритетним для Банку, корпоративний бізнес – це ключовий сегмент для Банку та формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу.

Послуги фізичним особам - цей сегмент включає обслуговування фізичних осіб. Включає відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток та зарплатних проектів, надання кредитів на поточні потреби та іпотечне кредитування. Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, стандартів якості обслуговування, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку.

Послуги банкам – цей сегмент включає операції за коррахунками банків, надання кредитів банкам та операцій з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. Міжбанківські операції здійснюються переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Інвестиційна діяльність - цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринку капіталу, операції з цінними паперами. Пріоритетним напрямком здійснення Банком інвестицій залишаються боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	683 038	10 181	1 340	34 074	-	728 633
Комісійні доходи	493 812	19 207	26 829	270	2 000	542 118
Інші доходи	11 609	1 336	-	-	7 799	20 744
Усього доходів сегментів	1 188 459	30 724	28 169	34 344	9 799	1 291 495
Процентні витрати	(252 372)	(147 978)	(151 929)	-	(11 392)	(563 671)
Комісійні витрати	-	-	(19 761)	-	(23 750)	(43 511)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(247 387)	(22 646)	(6 940)	-	-	(276 973)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	404 797	(513 486)	(108 689)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	558 163	558 163

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(30 267)	(30 267)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 032)	-	-	-	(6 500)	(7 532)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 023)	-	-	-	-	(11 023)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(404 008)	(404 008)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	676 645	(139 900)	(150 461)	439 141	(421 441)	403 984

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	456 671	5 060	1 391	18 404	-	481 526
Комісійні доходи	284 961	11 850	28 136	162	3 045	328 154
Інші доходи	22 842	1 304	-	-	2 207	26 353
Усього доходів сегментів	764 474	18 214	29 527	18 566	5 252	836 033
Процентні витрати	(138 184)	(134 721)	(18 471)	-	(2 059)	(293 435)
Комісійні витрати	(12)	-	(13 205)	-	(11 161)	(24 378)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(151 488)	(4 117)	(1 864)	-	-	(157 469)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	46 778	(153 628)	(106 850)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	211 064	211 064
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(8 453)	(8 453)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11 677)	-	-	-	-	(11 677)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових	61	-	-	-	-	61

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю						
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	(200)	(341 014)	(341 214)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	463 174	(120 624)	(4 013)	65 144	(299 999)	(103 682)

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	3 853 145	53 782	602 408	6 163 445	-	10 672 780
Нерозподілені активи	-	-	-	-	810 472	810 472
Усього активів	3 853 145	53 782	602 408	6 163 445	810 472	11 483 252
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	4 127 040	2 046 273	2 132 799	2 100 000	-	10 406 112
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	164 038	164 038
Усього зобов'язань	4 127 040	2 046 273	2 132 799	2 100 000	164 038	10 570 150

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	6 002 642	24 820	143 754	3 529 340	-	6 700 556
Нерозподілені активи	-	-	-	-	651 483	651 483
Усього активів	6 002 642	24 820	143 754	3 529 340	651 483	7 352 039
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	3 780 108	1 579 845	78 985	1 000 000	-	6 438 938
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	331 058	331 058
Усього зобов'язань	3 780 108	1 579 845	78 985	1 000 000	331 058	3 769 996

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), ризик ліквідності, а також операційний ризик.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, сума непокритого кредитного ризику станом на 01.01.2022 становить 26 171 тис. грн. (станом на 01.01.2021: 49 996 тис. грн.). Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2022.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

З метою вчасного реагування на зміни ринкової кон'юнктури та показників ринкового середовища Банк щоквартально проводить стрес-тестування, результати якого розглядаються на засіданнях Правління.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією

Загальний обсяг відкритих валютних позиції Банку не створює навантаження на капітал та надходження Банку.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2021			Чиста позиція
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	
Долари США	1 017 838	(1 006 560)	(168 808)	(157 530)
Євро	1 311 508	(1 325 098)	3 141	(10 449)
Фунти стерлінгів	4 290	(8)	(4 112)	170
Російські рублі	326	(61 715)	60 917	(472)
Білоруський рубль	1 059	(1 190)	-	(131)
Швейцарський франк	774	(300 467)	296 493	(3 200)
Канадський долар	834	-	-	834
Форинт	48	(14)	-	34
Юань Женьмінбї	10	-	-	10
Чеська крона	866	-	-	866
Злотий	73	-	-	73
Золото	2 338	-	-	2 338
Усього	2 339 964	(2 695 052)	187 631	(167 457)

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2020			Чиста позиція
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	
Долари США	769 627	(1 212 882)	447 462	(15 793)
Євро	601 848	(582 642)	(60 634)	(41 428)
Фунти стерлінгів	16 677	(249)	(9 533)	6 895
Російські рублі	1 468	(82 055)	83 823	236
Білоруський рубль	50	-	50	50
Швейцарський франк	3 533	-	-	3 533
Канадський долар	86	-	-	86
Форинт	70	-	-	70
Юань Женьмінбї	4	-	-	4
Злотий	11	-	-	11
Золото	877	-	-	877
Усього	1 374 251	(1 880 828)	461 118	(45 459)

Таблиця 32.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2021		31.12.2020	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	564	564	(23 163)	(23 163)
Послаблення долара США на 5%	(564)	(564)	23 163	23 163
Зміцнення євро на 5%	(680)	(680)	960	960
Послаблення євро на 5%	680	680	(960)	(960)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	214	214	821	821
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(214)	(214)	(821)	(821)
Зміцнення російського рубля на 5%	(3 069)	(3 069)	(4 179)	(4 179)
Послаблення російського рубля на 5%	3 069	3 069	4 179	4 179
Зміцнення білоруського рубля на 5%	(7)	(7)	2	2
Послаблення білоруського рубля на 5%	6	6	(2)	(2)
Зміцнення швейцарського франка на 5%	(14 985)	(14 985)	177	177
Послаблення швейцарського франка на 5%	14 985	14 985	(177)	(177)
Зміцнення канадського долара на 5%	42	42	4	4
Послаблення канадського долара на 5%	(42)	(42)	(4)	(4)
Зміцнення форінта на 5%	2	2	3	3
Послаблення форінта на 5%	(2)	(2)	(3)	(3)
Зміцнення юань женьміньбі на 5%	-	-	0.2	0.2
Послаблення юань женьміньбі на 5%	-	-	(0.2)	(0.2)
Зміцнення чеської крони на 5%	(699)	(699)	-	-
Послаблення чеської крони на 5%	699	699	-	-
Зміцнення злого на 5%	4	4	1	1
Послаблення злого на 5%	(4)	(4)	(1)	(1)
Зміцнення золота на 5%	117	117	44	44
Послаблення золота на 5%	(117)	(117)	(44)	(44)

Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та

зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою. Для активів і зобов'язань із фіксованою процентною ставкою строковість визначається, починаючи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою - з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Банк не має фінансових інструментів, для яких передбачена плаваюча (змінна) процентна ставка. За справедливою вартістю через прибутки/збитки Банк обліковує лише облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України. Відповідно, зміна процентних ставок за операціями з ОВДП має додатковий поточний вплив на прибуток або збиток Банку.

Таблиця 32.3 Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Усього
31.12.2021					
Усього фінансових активів	2 442 518	1 182 555	1 055 766	5 342 855	10 023 694
Усього фінансових зобов'язань	5 061 253	1 311 123	504 286	2 920 266	9 796 928
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	(2 618 735)	(128 568)	551 480	2 422 589	226 766
31.12.2020					
Усього фінансових активів	1 509 571	816 702	1 938 132	2 295 684	6 560 089
Усього фінансових зобов'язань	2 628 368	1 219 641	1 088 252	1 188 572	6 124 833
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	(1 118 797)	(402 939)	849 880	1 107 112	435 256

Таблиця 32.4 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

<i>У відсотках річних</i>	31.12.2021				31.12.2020			
	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти
АКТИВИ								
Кредити та заборгованість банків	-	0.03	-	-	-	0.03	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16.0	9.3	8.1	-	18.0	8.6	8.9	-
Інвестиції в цінні папери	10.4	3.9	-	-	8.7	-	-	-

ПАСИВИ

Кошти банків	9.0	-	-	-	6.0	-	-	-
Кошти клієнтів	5.5	1.2	0.5	9.9	7.2	2.1	0.39	-
Поточні рахунки	3.0	0.02	-	-	2.3	0.5	0.05	-
Строкові кошти	7.7	2.2	2.0	-	9.3	3.3	2.73	-
Інші залучені кошти	-	-	2.3	-	-	-	2.14	-
Зобов'язання з оренди	6.6	-	-	-	13.8	-	-	-
Субординований борг	6.8	6.0	-	-	6.5	6.0	-	-

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив короткострокової ліквідності Н6, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, норматив чистого стабільного фінансування (NSFR), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів (GAP-аналіз), прогнозування потоків грошових коштів. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

Таблиця 32.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кошти банків	15 808	31 500	141 750	2 712 750	2 901 808
Кошти клієнтів:	5 410 314	925 060	1 280 424	292 306	7 908 104
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>548 316</i>	<i>383 478</i>	<i>894 802</i>	<i>122 580</i>	<i>1 919 176</i>
<i>інші</i>	<i>4 861 998</i>	<i>541 582</i>	<i>385 622</i>	<i>169 726</i>	<i>5 958 928</i>
Інші залучені кошти	483	967	41 280	251 762	294 492
Зобов'язання з оренди	2 954	5 908	26 586	37 618	73 066
Субординований борг	1 693	3 079	13 509	429 263	447 544
Інші фінансові зобов'язання	54 295	8 000	390	2 120	64 805
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)	5 485 547	974 514	1 503 939	3 725 819	11 689 818
Фінансові гарантії	18 371	10 652	-	-	29 023
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	370 929	698 983	1 753 868	317 676	3 141 456
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 874 847	1 684 149	3 257 807	4 043 495	14 860 298

Таблиця 32.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
Кошти банків	56 593	-	-	1 000 000	1 056 593
Кошти клієнтів:	2 660 390	238 228	2 217 722	65 376	5 181 716
<i>кошти фізичних осіб</i>	<i>401 326</i>	<i>220 958</i>	<i>952 052</i>	<i>5 669</i>	<i>1 580 005</i>
<i>інші</i>	<i>2 259 064</i>	<i>17 270</i>	<i>1 265 670</i>	<i>59 707</i>	<i>3 601 711</i>
Інші залучені кошти	-	-	-	41 710	41 710
Зобов'язання з оренди	-	4 656	11 925	10 456	27 037
Субординований борг	541	-	-	113 050	113 591
Інші фінансові зобов'язання	315 508	126	1 446	11 357	328 437
Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)	3 033 032	243 010	2 231 093	1 241 949	6 749 084
Фінансові гарантії	30 735	26 154	9 622	-	66 511
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	262 325	372 997	1 336 896	267 803	2 240 021
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 326 092	642 161	3 577 611	1 509 752	9 055 616

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 292	-	-	-	-	1 161 292
Цінні папери (деPOSITНІ сертифікати НБУ, ОВДП)	1 630 357	100 561	27 640	4 131 614	273 273	6 163 445
Кредити та заборгованість банків	17 382	-	-	-	-	17 382
Кредити та заборгованість клієнтів	858 840	560 254	1 549 866	902 925	35 043	3 906 928
Інші фінансові активи	11 455	1 625	71	83	-	13 234
Усього фінансових активів	3 679 326	662 440	1 577 577	5 034 622	308 316	11 262 281
Зобов'язання						
Кошти банків	58	-	-	2 100 000	-	2 100 058
Кошти клієнтів	5 387 958	875 005	1 155 207	279 141	-	7 697 311
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	333	-	-	-	-	333
Зобов'язання з оренди	-	6 820	22 597	36 807	-	66 224
Субординований борг	1 276	-	-	54 543	216 498	272 317
Інші залучені кошти	-	-	37 175	246 789	-	283 964
Інші фінансові зобов'язання	54 295	8 000	390	2 010	110	64 805
Усього фінансових зобов'язань	5 443 920	889 825	1 215 369	2 719 290	216 608	10 485 012
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>(1 764 594)</i>	<i>(227 385)</i>	<i>362 208</i>	<i>2 315 332</i>	<i>91 708</i>	<i>777 269</i>
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>-</i>	<i>(1 991 979)</i>	<i>(1 629 771)</i>	<i>685 561</i>	<i>777 269</i>	<i>-</i>

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	570 001	-	-	-	-	570 001
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
Цінні папери (деPOSITНІ сертифікати НБУ, ОВДП)	970 132	-	763 938	1 795 270	-	3 529 340
Кредити та заборгованість банків	-	-	68 565	-	-	68 565
Кредити та заборгованість клієнтів	586 024	439 247	1 483 095	497 394	3 021	3 008 781
Інші фінансові активи	13 964	475	10 106	324	-	24 869
Усього фінансових активів	2 140 121	439 722	2 325 704	2 292 988	3 021	7 201 556
Зобов'язання						
Кошти банків	56 593	-	-	1 000 000	-	1 056 593
Кошти клієнтів	2 660 353	238 201	2 217 541	61 832	3 539	5 181 466
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	279	-	1 515	-	-	1 794
Зобов'язання з оренди	-	4 655	11 925	10 456	-	27 036
Субординований борг	541	-	-	56 392	56 650	113 583
Інші залучені кошти	-	-	-	41 710	-	41 710
Інші фінансові зобов'язання	292 091	126	1 446	11 357	-	305 020
Усього фінансових зобов'язань	3 009 857	242 982	2 232 427	1 181 747	60 189	6 727 202
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>(869 736)</i>	<i>196 740</i>	<i>93 277</i>	<i>1 111 241</i>	<i>(57 168)</i>	<i>474 354</i>
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>-</i>	<i>(672 996)</i>	<i>(579 719)</i>	<i>531 522</i>	<i>474 354</i>	<i>-</i>

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків дані наводяться за балансовою вартістю.

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань Банк не враховує залишки за немонетарними статтями, до яких відносить:

- за активними операціями: матеріальні запаси, витрати майбутніх періодів дебіторську заборгованість з придбання активів та послуг, аванси, основні засоби та активи з права користування;
- за пасивними операціями: витрати майбутніх періодів, кредиторська заборгованість з придбання активів, резерви під зобов'язання.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень.

Банк має несуттєвий географічний ризик за активними операціями: обсяги операцій з нерезидентами становлять 0,7% від активних операцій, але протягом року збільшився за пасивними операціями з 3,3% від зобов'язань станом за 31.12.2020 до 12,3% за 31.12.2021.

Операційний ризик

Операційний ризик Банку – це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать, зокрема, всі види шахрайства, юридичний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Оцінкою операційного ризику є процес визначення значущості операційного ризику на основі аналізу поєднання ймовірності настання ризикової події і можливих збитків (фінансового чи нефінансового). Для визначення рівня ризику Банком розроблено та затверджено матрицю операційних ризиків, відповідно до якої в залежності від частоти реалізації події та/або понесеного збитку ризик події оцінюється, як «низький», «середній», «високий», «критичний». Банком щомісячно проводиться експертна оцінка операційних ризиків. За її результатами, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Також оцінка включає в себе не тільки моніторинг ризикових подій, але й про-активне управління операційними ризиками, які можна передбачити.

Основними методами мінімізації операційних та інформаційних ризиків є розробка внутрішніх процедур / продуктів / ВНД, а також здійснення банківських операцій і процесів таким чином, щоб виключити / мінімізувати можливість виникнення факторів даних ризиків. При цьому, особлива увага звертається на дотримання принципів розмежування повноважень, порядку погодження, затвердження і підзвітності банківських процесів і операцій.

Основний, але не вичерпний, перелік інструментів щодо контролю та зниження (нейтралізації), уникнення операційних, в тому числі інформаційних ризиків у Банку є таким:

- опис / актуалізація та впровадження ВНД, що стосуються діяльності Банку;
- дотримання вимог і принципів інформаційної безпеки;
- організація подвійного виконання (правило «4 очей») і підтвердження певних дій / операцій;

- автоматизація та вдосконалення технологічних систем;
- дотримання вимог і принципів кадрового менеджменту;
- розробка та затвердження продуктів Банку з детальним аналізом всіх процесів і ВНД, при цьому затвердження плану по впровадженню нового продукту;
- розробка плану дій на випадок виникнення непередбачених обставин;
- розробка процедур страхування окремих видів операційних ризиків та ін.
- впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків;
- навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому;
- контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Значним викликом щодо оцінки здатності Банку протистояти операційним ризикам у 2021 році стало поширення пандемії COVID-19. Слід визначити, що Банк в цих умовах забезпечив безперервну діяльність, при цьому значну кількість персоналу переведено на віддалений порядок роботи з метою мінімізації ризику зараження хворобою. Окрім того Банк забезпечив необхідний захист (дезінфікуючі засоби та заходи, засоби індивідуального захисту працівників, проведення тестів, тощо). Пандемію COVID-19 Банк визнав як інцидент операційного ризику, відповідно витрати, понесені банком для мінімізації негативних наслідків пандемії, віднесено до оцінки операційного ризику.

Примітка 33. Управління капіталом

Капітал Банку оцінюється та аналізується за окремими складовими його типів, зважаючи при цьому на певну умовність цього підходу та взаємозв'язок усіх типів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Таблиця 33.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	Основний капітал (ОК)	486 525	483 791
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	457 280	365 120
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	92 160
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	44 529	40 307
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	44 529	40 307
1.3.1.1	з них резервні фонди	43 401	39 178
1.4	Зменшення основного капіталу:	(15 284)	(13 796)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(15 284)	(13 796)
2	Додатковий капітал (ДК не більше ОК)	486 525	90 960
2.1	Субординований борг, що враховується до капіталу	260 145	56 500
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	380 148	42 062
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	331 059	84 456
2.2.2	Сума непокритого кредитного ризику	(26 171)	(49 996)
2.2.3	Прибуток минулих років (5030)	80 233	-

Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
2.2.4	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(11 439)	(2 764)
2.2.5	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	6 466	2 764
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	973 050	574 751

Складові та порядок розрахунку розмірів основного та додаткового капіталів Банку визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (далі – Інструкція) та Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш (далі – Методика).

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

- оцінювання якості усіх активів та позабалансових зобов'язань;
- здійснення відповідних коригувань їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних збитків за зобов'язаннями контрагентів;
- коригування суми капіталу на розмір відвернень відповідно до Методики;
- здійснення розрахунку прогнозного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;
- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 20,63%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 10,32%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.01.2022 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 8 позовів про стягнення з Банку, загальною сумою 105 852 тис. грн. та 90 тис. дол. США.;
- 5 позовів про стягнення на користь Банку, загальною сумою 6 148 тис. грн.

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії. Враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та неотримання відшкодування по

такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 528 529	1 334 214
Гарантії надані	3 131 139	2 231 935
Надані авалі	29 024	66 511
Непокриті акредитиви	10 316	8 086
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(19 388)	(18 356)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	4 679 620	3 622 390

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Гривня	4 378 111	3 055 359
Долар США	252 105	347 260
Євро	65 480	238 127
Російський рубль	3 312	-
Усього	4 699 008	3 640 746

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 43 704 тис. грн. (2020: 45 996 тис. грн.);
- цінні папери, надані в заставу під кредити рефінансування Національного банку України в сумі 2 829 980 тис. грн. (2020: 0 тис. грн.).

Примітка 35. Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

Таблиця 35.1 Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	Субординований борг	Інші залучені кошти	Зобов'язання з оренди
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	-	-	31 603
Залучення	113 252	41 503	
Погашення	-	-	(15 324)
Інше	(331)	207	10 757
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	113 583	41 710	27 036
Залучення	160 000	255 871	-
Погашення	-	-	(30 097)
Інше	(1 266)	(13 617)	69 285
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	272 317	283 964	66 224

До складу руху «Інші» включені нараховані відсотки, які банк класифікує як грошові потоки від операційної діяльності, переоцінка зобов'язань, а також нарахування орендних зобов'язань по нових договорах оренди

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021		31.12.2020	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	333	-	1 515
Валютні своп-контракти	-	-	-	279
Чиста справедлива вартість	-	333	-	1 794

Протягом звітного 2021 та попереднього 2020 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Таблиця 37.1 Справедлива вартість активів та зобов'язань станом на 31.12.2021

У тисячах гривень		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Різниця (8=6-7)
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)			
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 292	-	-	1 161 292	1 161 292	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	17 382	17 382	17 372	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	4 305 810	4 305 810	3 906 928	398 882
3.1	<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	4 248 468	4 248 468	3 853 146	395 322
3.2	<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	57 342	57 342	53 782	3 560
4	Інвестиції в цінні папери	6 163 445	-	-	6 163 445	6 163 445	-
5	Інші фінансові активи	-	-	13 234	13 234	13 234	-
6	Усього активів	7 324 737	-	4 336 426	11 661 163	11 262 281	398 882
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків	-	-	2 100 058	2 100 058	2 100 058	-
8	Кошти клієнтів:	-	-	7 664 345	7 644 345	7 697 311	(52 966)
8.1	<i>юридичні особи</i>	-	-	5 890 612	5 890 612	5 923 356	(32 744)
8.2	<i>фізичні особи</i>	-	-	1 753 733	1 753 733	1 773 955	(20 222)
9	Зобов'язання з оренди	-	-	66 224	66 224	66 224	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	64 805	64 805	64 805	-
11	Усього зобов'язань	-	-	9 875 432	9 875 432	9 928 398	-

Таблиця 37.2 Справедлива вартість активів та зобов'язань станом на 31.12.2020

У тисячах гривень		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Різниця (8=6-7)
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)			
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	570 001	-	-	570 001	570 001	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	68 565	68 565	68 565	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	3 244 766	3 244 766	2 970 668	274 098
3.1	<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	3 215 516	3 215 516	2 952 620	262 896
3.2	<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	29 251	29 251	18 048	11 203
4	Інвестиції в цінні папери	3 529 340	-	-	3 529 340	3 529 340	-
5	Інші фінансові активи	-	-	24 869	24 869	24 869	-
6	Усього активів	4 099 341	-	3 338 200	7 437 541	7 163 443	274 098
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
7	Кошти банків	-	-	1 056 593	1 056 593	1 056 593	-
8	Кошти клієнтів:	-	-	5 151 585	5 151 585	5 181 466	(29 881)
8.1	<i>юридичні особи</i>	-	-	3 588 819	3 588 819	3 601 621	(12 802)
8.2	<i>фізичні особи</i>	-	-	1 562 766	1 562 766	1 579 845	(17 079)
9	Зобов'язання з оренди	-	-	27 036	27 036	27 036	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	305 020	305 020	305 020	-
11	Усього зобов'язань	-	-	6 513 198	6 513 198	6 543 079	(29 881)

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами**Таблиця 38.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	26 578	6 813	1 436
Кредити та заборгованість клієнтів	33 950	62	2 789
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2021	(138)	(9)	(797)

Таблиця 38.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	3 304	779	46 043
Кредити та заборгованість клієнтів	172	3 090	94 130
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2020	(8)	(650)	(5 587)

Таблиця 38.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	10 215	9 048	157
Процентні витрати	(1 195)	(884)	(63)
Комісійні доходи	942	4	3
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(36 783)	(2 183)

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	469	14 151
Процентні витрати	(381)	(8)	(1 312)
Комісійні доходи	-	-	599
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(26 971)	(2 630)

Таблиця 38.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	252 306	73 526	4 010
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	304 327	100 396	1 434

Таблиця 38.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 083	5 083	175 534
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 141	3 886	169 428

Таблиця 38.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	5 696

Таблиця 38.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	8 086

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2021		31.12.2020	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(29 089)	(4 689)	(21 047)	(3 413)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 39. Події після дати балансу

21 лютого 2022 року президент Росії оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області. Декілька країн у відповідь оголосили про введення санкції проти Росії. 23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану. 24 лютого 2022 року президент Росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок навмисної, неспровокованої війни Російської федерації проти України. Російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Водночас Західний світ разом із традиційно нейтральними країнами (Японія, Швейцарія тощо) запроваджує санкції проти Росії через її вторгнення в Україну, що націлені на російську економіку, фінансові установи та окремих осіб. Крім того, велика кількість міжнародних компаній призупиняє свою діяльність в Росії.

Національним банком України було затверджено постанову Правління № 18 від 24 лютого 2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану", а також низку інших нормативно-правових актів. Водночас Національний банк України планує поступово згортати екстрені заходи з підтримки банків за умови зниження ризиків для ліквідності банківської системи, що дасть змогу зберегти фінансову стабільність та сприятиме поверненню функціонування економіки до ринкових умов. Зокрема, Регулятором було підвищено облікову ставку до 25%. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

13 квітня 2022 року набрав чинності Закон від 01.04.2022 N 2180-IX "Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб", яким передбачено гарантування вкладів фізичних осіб в повному обсязі (без обмеження за сумою вкладу) на час дії воєнного стану в Україні та протягом 3 місяців після його завершення. Через 3 місяці після завершення воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів закладами встановлюється на рівні 600 тис. грн.

Зазначені події безумовно мали та матимуть вплив як на окремі показники діяльності Банку, так і Стратегії в цілому. Зокрема, спостерігались відтоки клієнтських коштів, контрольовано скорочувалися темпи зростання кредитного портфелю у порівнянні зі Стратегією розвитку Банку через посилення кредитної політики щодо нового кредитування, зменшився обсяг операційних доходів. Банком тимчасово призупинено діяльність 2-х відділень з 30 з початку запровадження воєнного стану. Банком було проведено стрес-тестування кредитного ризику, сценарії якого, зокрема, передбачають дефолт позичальників (пошкодження майна, невивплата відсотків), зміну ринкової (справедливої) вартості застави, зміну курсу гривні (девальвацію) та ін.; За оцінкою Керівництва, згідно песимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 20%, витрати на формування резервів складають 255 055 тис. грн. Результати стрес-тесту свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття

додаткових суттєвих ризиків та не призводять до порушення нормативів капіталу та/або кредитного ризику.

Вплив військової агресії на економіку України безумовно матиме вираження в падінні ВВП та прискоренні інфляції, що, в свою чергу, знизить рівень ділової активності клієнтів, кредитного апетиту домогосподарств тощо. В свою чергу, Правління Банку проводить низку заходів, направлених на нівелювання наслідків, зокрема, щодо забезпечення стабільного фондування та виваженого ризик-апетиту в кредитуванні. Банківська система в цілому не припиняла надання всього спектру фінансових послуг, залишається операційно-стійкою та фінансово-стабільною, що, не зважаючи на військовий стан в країні, дозволяє зберігати довіру клієнтів до сектору на вкрай високому рівні.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Голова Правління

В.о. Головний бухгалтер



Юлія ФРОЛОВА

Вікторія РЕГУРЕЦЬКА