

# **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»**

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

**31 грудня 2020 року**

**І. Звіт керівництва  
(звіт про управління)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за 2020 рік**

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
<b>1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС».....</b>	<b>4</b>
<b>2. Інформація про розвиток АТ «БАНК АЛЬЯНС».....</b>	<b>4</b>
<b>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.....</b>	<b>6</b>
<b>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. ....</b>	<b>6</b>
<b>3.2. Схильність до суттєвих ризиків.....</b>	<b>6</b>
<b>4. Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС».....</b>	<b>7</b>
<b>5. Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС».....</b>	<b>7</b>
<b>6. Звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АЛЬЯНС».....</b>	<b>7</b>
<b>6.1. Кодекс корпоративного управління.....</b>	<b>7</b>
<b>6.2. Дотримання кодексу корпоративного управління.....</b>	<b>7</b>
<b>6.3. Інформація про загальні збори акціонерів.....</b>	<b>7</b>
<b>6.4. Інформація про Раду.....</b>	<b>18</b>
<b>6.5. Інформація про виконавчий орган.....</b>	<b>28</b>
<b>6.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками.....</b>	<b>40</b>
<b>6.7. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій.....</b>	<b>47</b>
<b>6.8. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.....</b>	<b>47</b>
<b>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.....</b>	<b>48</b>
<b>6.10. Повноваження посадових осіб.....</b>	<b>49</b>
<b>6.11. Опис бізнесу.....</b>	<b>50</b>
<b>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.....</b>	<b>69</b>

## **ВСТУП**

Цей Звіт керівництва (звіт про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (далі також іменується Банк та/або АТ «БАНК АЛЬЯНС») за 2020 рік підготовлено відповідно до вимог ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», ст. 12<sup>2</sup> 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 2020 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності. Основними джерелами стали кошти, що надійшли до статутного капіталу Банку у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів Банку щодо збільшення статутного капіталу Банку на 92 160 000,00 грн. до розміру 457 280 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку 2018 та 2019 років. Наразі, триває процедура реєстрації збільшення статутного капіталу, зокрема погоджено Національним банком України оновлену редакцію Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС».

Банк характеризується життєздатною бізнес-моделлю, що дозволяє демонструвати випереджаючі темпи розвитку у порівнянні з банківською системою в цілому. Якщо на початок року за обсягом Чистих активів Банк посідав лише 30-ту позицію, то станом на 01.01.21 – вже 25-ту, при цьому темп зростання Банку більш ніж в 5 разів перевищував аналогічний показник по банківській системі (+113% проти +22%). Банк залишається одним з найбільш високорентабельних на ринку – за обсягом прибутку станом на 01.01.2021 року Банк посідав 25-ту позицію. Окремо слід відзначити досягнення в частині документарних операцій – станом на 01.01.21 року Банк входить в ТОП-10 банків України за обсягом портфелю наданих гарантій.

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 2021-2023 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради (надалі – Ради) від 24.12.2020 року (протокол №85), 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 28 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».

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 2021 року Банк має регіональну мережу з 25 відділень, яка представлена у 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 істотну участь в АТ «БАНК АЛЬЯНС» у розмірі 89,289% статутного капіталу Банку.

У 2020 році, за результатами проходження більш ніж піврічного комплаєнсу зі сторони MasterCard WORLDWIDE та VISA ASSOCIATION, АТ «БАНК АЛЬЯНС» став принциповим членом зазначених міжнародних платіжних систем. Також Банк є 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.

В 2020 році Банк імплементував інноваційний сервіс в галузі системи міжнародних розрахунків – стандарт SWIFT global payments innovation (gpi), що дозволяє клієнтам прискорити надходження транскордонних платежів, забезпечити їх прозорість, а завдяки унікальному номеру відстежити маршрути міжнародних платежів по всьому ланцюгу банків-кореспондентів.

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 цінними паперами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

У березні 2020 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». На сьогодні, Банком вже видано 150 млн. грн., за показником кількості та обсягу портфелю кредитів, виданих у перерахунку на одне відділення, Банк вдвічі перевищує показники інших банків-учасників зазначеної програми.

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 2020 році Банк продовжив фінансування підприємств, що здійснюють свою діяльність у зазначеному сегменті. Так, за результатами року зростання портфелю агробізнесу склало +59 млн. грн., сукупний портфель станом на 01.01.2021 року – 676 млн. грн.

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».

У 2019 році міжнародне рейтингове агентство S&P GLOBAL RATINGS присвоїло та у 2020 році підтвердило Банку високі кредитні рейтинги «В-/В» з прогнозом «стабільний».

Національне рейтингове агентство «Рюрік» 11 січня 2021 року підтвердило «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії, з прогнозом «стабільний», а також рейтинг депозитів банку на рівні r5.

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 Prozzoro. За результатами 2020 року сукупний портфель наданих гарантій зріс на 720 млн. грн. та станом на 01.01.2021 року склав 2,2 млрд. грн., що дозволило Банку увійти в ТОП-10 банків України за зазначеним показником.

За інформацією АТ «Фондова біржа «ПФТС», АТ «БАНК АЛЬЯНС» посів 12 місце серед найбільших учасників біржі - торговців державними облігаціями за результатами 2020 року.

За інформацією Фондової біржі «Перспектива», АТ «БАНК АЛЬЯНС» за результатами 2020 року посів 12 місце серед учасників біржі за обсягами угод з ОВДП.

Статутний капітал Банку (у тому числі незареєстрований) складає 457 млн. грн., регулятивний капітал на 1 січня 2021 року складає 575 млн. грн. (див. примітку 34 «Управління капіталом» до річної фінансової звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2020 рік). Банк на 100% дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, що встановлені Національним банком України, зокрема, ліквідності та капіталу.

У 2020 році Банк продовжив свій активний розвиток. Станом на 01.01.2021 чисті активи Банку досягли рівня 7,4 млрд. грн. (більш ніж двократне зростання за результатами року). Прибуток поточного року склав 84 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%) та контрольованим на предмет реалізації ризиків. Свідченням останнього є вкрай низький рівень простроченої заборгованості.

### **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.

#### **4. Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Інформація про судові справи 2020 року, за якими Банк отримує рішення не на свою користь у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку станом на початок звітнього року, стороною в яких виступає Банк, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

#### **5. Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

У 2020 році Банком не сплачувались штрафні санкції.

#### **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](https://bankalliance.ua/about_bank/corporate_management)). Кодекс корпоративного управління в останній редакції прийнято 04.08.2020 рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

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 докладає 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.

Факт скликання, але не проведення Загальних зборів акціонерів Банку в 2020 році відбувся - річні загальні збори акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликані на 28 квітня 2020 року, не відбулися з причини відсутності кворуму, що у свою чергу, було спричинено карантинними заходами. Чергові річні Загальні збори акціонерів було проведено пізніше - 04 серпня 2020 року. Позачергові Загальні збори акціонерів було скликано та проведено Банком 05.02.2020 року, 09.10.2020, 20.11.2020 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 до переліку питань порядку денного загальних зборів в 2020 році не надходило.



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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		Х
Дата проведення	05 лютого 2020 року	
Кворум зборів	94,071481% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>4. Скасування рішення позачергових загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 27.11.2019 в частині питання сьомого порядку денного «Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердження його у новій редакції».</li> <li>5. Про внесення змін та доповнень до Статуту Банку, та затвердження його у новій редакції.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Осадча О.А. Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Гірмана Ю.В., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ol> <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><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p>	

4.1. Скасувати з 05.02.2020 р. рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку, які відбулись 27.11.2019 р., оформлене протоколом № 2/2019 від 27.11.2019 р., в частині питання сьомого порядку денного «Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердження його у новій редакції».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

5.2. Уповноважити Голову Правління Банку Фролову Ю.М. на підписання Статуту в новій редакції.

5.3. 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	04 серпня 2020 року	
Кворум зборів	95,550989% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p style="text-align: center;"><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>4. Про розгляд Звіту Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради.</li> <li>5. Про затвердження Звіту про винагороду Наглядової ради за 2019 рік.</li> <li>6. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>7. Про затвердження річного звіту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік.</li> <li>8. Про розподіл прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік.</li> <li>9. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020 рік.</li> <li>10. Про внесення змін до внутрішніх положень та затвердження їх в новій редакції.</li> <li>11. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>12. Про обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>13. Про обрання Голови Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>14. 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).</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p>1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, лічильну комісію в наступному складі:  Голова лічильної комісії – Осадча О.А.  Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <p>2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Гірмана Ю.В., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С.</p> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p>	

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. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності за 2019 рік та заходи зазначені в ньому.

4.2. Визнати роботу Наглядової ради у 2019 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 2019 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 2019 рік.

6.2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами розгляду Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) за результатом перевірки діяльності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2019 рік відсутня.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

7.1. Затвердити річний звіт АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

8.1. Отриманий за результатами діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» у 2019 році прибуток у сумі 96 542 655,33 грн. розподілити наступним чином:

- частину прибутку в сумі 4 827 132,77 грн. направити на збільшення резервного фонду АТ «БАНК АЛЬЯНС».
- решту прибутку у розмірі 91 715 522,56 грн. залишити нерозподіленим.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

9.1. Затвердити Основні напрями діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020 рік, 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:

- 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

	<p>АЛЬЯНС»;</p> <p>- Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>11.1. Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Гірмана Юрія Васильовича (незалежний член);</li> <li>- Картака Володимира Васильовича (незалежний член);</li> <li>- Бакурової Наталі Сергіївни (представник акціонера Сосіса О.Й.);</li> <li>- Негрича Михайла Михайловича (незалежний член).</li> </ul> <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 ДВНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>12.1. Обрати членами Наглядової ради Банку строком на 3 (три) роки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Гірмана Юрія Васильовича (незалежний директор);</li> <li>Бакурову Наталю Сергіївну (представник акціонера Сосіса О.Й.);</li> <li>Козленка Андрія Ігоровича (представник акціонера Сосіса О.Й.);</li> <li>Негрича Михайла Михайловича (незалежний директор);</li> <li>Картака Володимира Васильовича (незалежний директор).</li> </ul> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>13.1. Обрати Головою Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» Гірмана Юрія Васильовича.</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. Обрати особою, яка уповноважена на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Голову Правління Фролову Ю.М.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	09 жовтня 2020 року	
Кворум зборів	95,348387% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>4. Щодо вчинення значних правочинів з депозитними сертифікатами Національного банку України.</li> </ol>	

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

6. Щодо вчинення значних правочинів з облігаціями внутрішньої державної позики.

7. Про вчинення правочинів, пов'язаних з отриманням АТ «БАНК АЛЬЯНС» кредитів рефінансування від Національного банку України.

**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 – Осадча О.А.

Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Фокін С.О.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Фролову Ю.М., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С.

**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. Надати згоду на вчинення значних правочинів (які складають більше 50% вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності) з депозитними сертифікатами Національного банку України (далі – ДС НБУ) на граничну сукупну вартість 17 000 000 000,00 грн. (сімнадцять мільярдів гривень 00 коп.) або на еквівалент зазначеної суми у перерахунку за курсом іноземних валют Національного банку України без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

Термін, на який встановлюється такий ліміт - один календарний рік з дати прийняття цього рішення.

4.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо придбання та/або відчуження ДС НБУ в межах ліміту, встановленого п.4.1 цього рішення, та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.

4.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 4.2 цього рішення повноваження на укладення правочинів щодо придбання та/або відчуження ДС НБУ, та право на видачу довіреностей працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС» для укладання правочинів щодо придбання та/або відчуження ДС НБУ.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

5.1. 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 4 000 000 000,00 грн. (Чотири мільярди 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.

Термін, на який встановлюється максимально умовна сума - один календарний рік з дати прийняття цього рішення.

5.2. 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.

5.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 5.2 цього рішення повноваження на укладання договорів та вчинення правочинів працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

6.1. Надати згоду на вчинення значних правочинів (які складають більше 50% вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності) з облігаціями внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) на граничну сукупну вартість 17 000 000 000,00 грн. (сімнадцять мільярдів гривень 00 коп.) або на еквівалент зазначеної суми у перерахунку за курсом іноземних валют Національного банку України без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

Термін, на який встановлюється такий ліміт - один календарний рік з дати прийняття цього рішення.

6.2. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо придбання та/або відчуження ОВДП в межах граничної сукупної вартості, встановленої п.6.1 цього рішення, та вчинення інших дій, необхідних для виконання таких правочинів.

6.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктом 6.2 цього рішення повноваження на укладання правочинів щодо придбання та/або відчуження ОВДП працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

7.1. Встановити на період один календарний рік з дати прийняття цього рішення максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 2 000 000 000,00 грн. (два мільярди гривень 00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 4 300 000 000,00 грн. (чотири мільярди триста мільйонів 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».

	<p>7.2. 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.</p> <p>7.3. Надати Голові Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (у випадку відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені пунктами 7.1 і 7.2 цього рішення повноваження на укладення правочинів з Національним банком України працівникам АТ «БАНК АЛЬЯНС».</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	20 листопада 2020 року	
Кворум зборів	93,834913% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p align="center"><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>4. Про розподіл нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 та 2019 роки.</li> <li>5. Про збільшення статутного капіталу АТ «БАНК АЛЬЯНС» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частин прибутку за 2018 та 2019 роки.</li> <li>6. Про підвищення номінальної вартості акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС».</li> <li>7. Про внесення змін до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС» та затвердження його у новій редакції.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Осадча О.А. Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Фокін С.О.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Фролову Ю.М., секретарем Загальних зборів – Корпоративного секретаря Шиманську Т.С.</li> </ol> <p><b>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ol>	



- 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. Частину нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік у сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) направити на збільшення статутного капіталу Банку.

4.2. Залишок нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік у сумі 40 416,52 грн. (сорок тисяч чотириста шістнадцять гривень 52 коп.) направити до резервного фонду АТ «БАНК АЛЬЯНС».

4.3. Частину нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) направити на збільшення статутного капіталу Банку.

4.4. Залишок нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік у сумі 35 522,56 грн. (тридцять п'ять тисяч п'ятсот двадцять дві гривні 56 коп.) направити до резервного фонду АТ «БАНК АЛЬЯНС».

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.).

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Здійснити підвищення номінальної вартості акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 5,76 грн. до загальної вартості 28,58 грн. за одну акцію шляхом випуску 16 000 000 штук простих іменних акцій новою номінальною вартістю 28,58 гривень кожна. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості акцій (додається до Протоколу).

6.2. Голові Правління Банку здійснити всі необхідні дії для випуску акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС» нової номінальної вартості з правом передоручення.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

7.2. Уповноважити Голову Правління Банку Фролову Ю.М. на підписання Статуту в новій редакції.

7.3. Голові Правління Банку здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Банку з правом передоручення.

**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	-
членів Ради - представників акціонерів	2
членів Ради - незалежних директорів	3

**Комітети в складі Ради**

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

**Персональний склад Ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Гірман Юрій Васильович	Голова Ради	X	
Бакурова Наталя Сергіївна	Член Ради		X
Картак Володимир Васильович	Член Ради	X	
Негрич Михайло Михайлович	Член Ради	X	
Козленко Андрій Ігорович	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)		

**— Звіт про винагороду членів Ради**

**1. Умови нарахування та виплати винагороди**

За виконання функцій та обов'язків як члена Ради, передбачених Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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).

## **2. Винагорода за 2020 рік**

Загальна сума заробітної плати (винагороди) виплаченої членам Ради Банку за 2020 рік складає 1 692 770,91 грн. Розмір відшкодувань витрат, пов'язаних з відрядженням членів Ради, в 2020 році склав 4226,06 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 2020 році не виплачувались.

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

### **— Звіт про діяльність Ради**

#### **1. 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 складає 5 (п'ять) 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 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.

У період з 01.01.2020 року по 04.08.2020 року склад Ради був наступним:

Рада	Посада	ПІБ
	Голова Ради	Гірман Юрій Васильович
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна
	Член Ради	Картак Володимир Васильович
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович
	Член Ради	Вакантна посада

Річними загальними зборами акціонерів 04.08.2020 р. (протокол №2/2020) було прийнято рішення щодо обрання членами Наглядової ради строком на 3 роки.

- Гірман Юрій Васильович (незалежний директор);
- Бакурова Наталя Сергіївна (представник акціонера Сосіса О.Й.);
- Козленко Андрій Ігорович (представник акціонера Сосіса О.Й.);
- Негрич Михайло Михайлович (незалежний директор);
- Картак Володимир Васильович (незалежний директор).

Починаючи з 15.09.2020 року (Дата отримання повідомлення щодо погодження Члена Наглядової ради Козленка А.І. Національним банком України) Рада діє у складі 5-х осіб (в т.ч. 3 незалежні директори):

Рада	Посада	ПІБ
	Голова Ради	Гірман Юрій Васильович
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна
	Член Ради	Картак Володимир Васильович
	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович

Рада є колегіальним 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.

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 АЛЬЯНС».

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

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.

Загалом за 2020 рік Рада провела 86 засідань.

Серед питань, що розглядалися на засіданнях Ради протягом 2020 року, та щодо яких Радою були прийняті рішення, в т.ч.:

- про стан реалізації Стратегії Банку на 2020-2022 роки;
- про затвердження Планів роботи Ради на 2020 рік, Служби внутрішнього аудиту Банку на 2020 рік;
- про затвердження Бюджету Банку, Бюджету Ради та підрозділів контролю на 2021 рік;
- щодо активних операцій, що належать до компетенції Ради;
- про результати перевірок Служби внутрішнього аудиту;
- щодо контролю за діяльністю Правління (звіти по виконанню бюджету, стратегії, планових показників, виконання доручень Ради, ризику);
- 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;
- щодо скликання, організація проведення загальних зборів акціонерів;
- щодо затвердження лімітів повноважень на прийняття рішень;
- щодо затвердження внутрішніх документів Банку, що відносяться до компетенції Ради;
- щодо обрання незалежного оцінювача;
- щодо затвердження Організаційної структури АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- щодо затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови і членів Наглядової ради, корпоративного секретаря, керівників підрозділів контролю АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- щодо затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови та членів Правління Банку;
- щодо схвалення значних правочинів;
- щодо зміни в складі Правління, інші призначення;
- щодо створення та відкриття відділень;
- щодо затвердження питань, пов'язаних з цінними паперами.

Також протягом 2020 року Радою були прийняті рішення з інших питань, що належать до компетенції Ради.

Крім цього, протягом 2020 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, комплаєсу 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».

## **2. 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 висувуються 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 оцінки достатності у членів Ради Банку знань (освіти)**

<i>Основні напрями діяльності Банку</i>	<i>Наявність основної та/або додаткової освіти</i>	<i>Рівень</i>
Управління ризиками	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Банківська справа	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Фінанси	Бакурова Н.С. Негрич М.М. Козленко А.І.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С.	Достатній
Інформаційні технології	Бакурова Н.С.	Достатній
Інвестиційна діяльність	Бакурова Н.С.	Достатній
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній

**Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку управлінського досвіду**

<i>Основні напрями діяльності Банку</i>	<i>Наявність управлінського досвіду</i>	<i>Рівень</i>
Управління ризиками	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Комлаєнс	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Юридична діяльність	Гірман Ю.В. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Фінансовий моніторинг	Гірман Ю.В. Негрич М.М. Козленко А.І.	Достатній
Фінанси	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С.	Достатній



	Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	
Безпека	Гірман Ю.В. Негрич М.М.	Достатній
Інформаційні технології	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Картак В.В.	Достатній
Інвестиційна діяльність	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М.	Достатній
Казначейство	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Козленко А.І.	Достатній
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній

**Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку професійного досвіду**

<i>Основні напрями діяльності Банку</i>	<i>Наявність управлінського досвіду</i>	<i>Рівень</i>
Управління ризиками	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Комплаєнс	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Юридична діяльність	Гірман Ю.В. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Фінансовий моніторинг	Гірман Ю.В. Негрич М.М. Козленко А.І.	Достатній
Фінанси	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній
Безпека	Гірман Ю.В. Негрич М.М.	Достатній
Інформаційні технології	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Картак В.В.	Достатній

Інвестиційна діяльність	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М.	Достатній
Казначейство	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Козленко А.І.	Достатній
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В. Козленко А.І.	Достатній

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.

### 3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради Банку.

Незалежні члени Ради Банку:

Голова Ради	Гірман Юрій Васильович
Член Ради	Картак Володимир Васильович
Член Ради	Негрич Михайло Михайлович

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.

### 4. 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

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Радою Банку в 2018 році був створений Комітет Ради з питань аудиту (надалі - Комітет). Склад Комітету налічував 3 члени Ради, в тому числі 2 незалежних члени. Очолював Комітет незалежний член Ради, який має відповідну освіту та кваліфікацію.

#### Комітет (Ради)

Комітет з питань аудиту	Голова Комітету	Негрич Михайло Михайлович
	Член Комітету	Бакурова Наталя Сергіївна
	Член Комітету	Картак Володимир Васильович

В 2020 році було проведено 1 (одне) засідання Комітету.

На засіданні Ради, яке відбулося 28.01.2020 року (Протокол № 5), було прийнято рішення визнати недоцільним подальше функціонування Комітету Ради з питань аудиту та припинити з 28 січня 2020 року діяльність комітету Ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» з питань аудиту.

### Оцінка виконання Радою поставлених цілей:

Протягом 2020 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 2020-2022 роки відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку та бізнес – плану розвитку Банку на 2020-2030 рр.;
- контроль за реалізацією Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020-2022 роки;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку у 2020 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 2020 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.

### *Склад Ради Банку та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети*

Рада	Посада	ПІБ	Рішення, дата та номер призначення	Рішення, дата та номер звільнення / припинення повноважень
	Голова Ради	Гірман Юрій Васильович	Протокол №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019	Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020
			Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020	-
	Член Ради	Бакурова Наталя Сергіївна	Протокол №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019	Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020
			Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020	-
	Член Ради	Картак Володимир Васильович	Протокол №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019	Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020
			Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020	-

	Член Ради	Негрич Михайло Михайлович	Протокол №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019	Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020
			Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020	-
	Член Ради	Козленко Андрій Ігорович	Протокол № 2/2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 04.08.2020	-
<b>Комітети (Рада)</b>				
<b>Комітет з питань аудиту</b>	Голова Комітету	Негрич Михайло Михайлович	Протокол засідання Ради №33 від 02.05.2019р.	Протокол засідання Ради № 5 від 28.01.2020 року
	Член Комітету	Бакурова Наталя Сергіївна	Протокол засідання Ради №33 від 02.05.2019р.	Протокол засідання Ради № 5 від 28.01.2020 року
	Член Комітету	Картак Володимир Васильович	Протокол засідання Ради №33 від 02.05.2019р.	Протокол засідання Ради № 5 від 28.01.2020 року

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 2020 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 2020 року Правління Банку діяло у складі 9 (дев'ять) членів:

1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна, приступила до виконання обов'язків 29.12.2018 року.

2. Перший заступник Голови Правління Щербань Павло Павлович, приступив до виконання обов'язків 11.01.2019 року.

3. Заступник Голови Правління Буркиця Віктор Григорович, приступив до виконання обов'язків 08.12.2017 року.

4. Заступник Голови Правління Крук Олександр Васильович приступив до виконання обов'язків 06.02.2019 року.

5. Заступник Голови Правління, член Правління Чумак Олександр Олександрович приступив до виконання обов'язків 03.12.2020 року.

6. Заступник Голови Правління, член Правління Палюра Віталій Володимирович приступив до виконання обов'язків 02.12.2020 року.

7. Головний бухгалтер, член Правління Бочковська Наталія Анатоліївна, приступила до виконання обов'язків 28.12.2015 року.

8. Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович приступив до виконання обов'язків Члена Правління 01.09.2017 року.

9. Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління Лактіонова Ольга Олександрівна, приступила до виконання обов'язків 02.11.2018 року.

### **Зміни у структурі Правління протягом 2020 року:**

Начальник Управління контролю ризиків, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович переведений 10.02.2020 на посаду Директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, члена Правління.

Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Лактіонова Ольга Олександрівна переведена на посаду Відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, члена Правління з 11 серпня 2020 року.

Заступник Голови Правління, член Правління Чумак Олександр Олександрович приступив до виконання обов'язків 03.12.2020 року.

Заступник Голови Правління, член Правління Палюра Віталій Володимирович приступив до виконання обов'язків 02.12.2020 року.

### ***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 протягом 3-х (трьох) робочих днів з дня проведення засідання.

По кожному питанню порядку денного засідання Правління (у відповідній графі протоколу - «за», «проти» або «утримався») проставляється підпис кожного члена Правління, присутнього на засіданні.

Протокол засідання Правління підписується Головою Правління (або особою, яка виконує його обов'язки) та Секретарем Правління.

### ***Загальний опис прийнятих рішень***

Протягом 2020 року Правлінням Банку було проведено 95 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**

<b>Склад виконавчого органу</b>	<b>Функціональні обов'язки</b>
<p>Станом на кінець 2020 року Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна;</li> <li>2. Перший заступник Голови Правління Щербань Павло Павлович;</li> <li>3. Заступник Голови Правління Буркиця Віктор Григорович;</li> <li>4. Заступник Голови Правління Крук Олександр Васильович;</li> <li>5. Заступник Голови Правління, член Правління Чумак Олександр Олександрович;</li> <li>6. Заступник Голови Правління, член Правління Палюра Віталій Володимирович;</li> <li>7. Головний бухгалтер, член Правління Бочковська Наталія Анатоліївна;</li> <li>8. Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович;</li> <li>9. Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління Лактіонова Ольга Олександрівна.</li> </ol>	<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"> <li>- забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</li> <li>- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</li> <li>- формування визначеної Радою організаційної структури Банку;</li> <li>- розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;</li> <li>- затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку;</li> <li>- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</li> <li>- 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;</li> <li>- організація виконання рішень Ради та Загальних зборів Банку;</li> <li>- попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;</li> <li>- 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;</li> <li>- вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечення впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;</li> <li>- 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;</li> <li>- затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету;</li> <li>- 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;</li> <li>- вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.</li> </ul>
--	--

**Склад Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» та його зміна протягом 2020 року**

<b>П.І.П.</b>	<b>Назва посади</b>	<b>Рішення Ради про призначення/обрання</b>	<b>Рішення Ради про припинення повноважень/звільнення</b>
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 № 2 від 10.01.2019 (переведення)
		Протокол № 2 від 10.01.2019	-
Буркиця Віктор Григорович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 94 від 07.12.2017	-
Крук Олександр Васильович	Заступник Голови Правління, член Правління	Протокол № 9 від 05.02.2019	-
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	-
Моісеєнко Костянтин Васильович	Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління	Протокол №66 від 30.08.2017	Протокол № 19 від 07.03.2019 (переведення)
	Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління	Протокол № 19 від 07.03.2019	Протокол № 60 від 24.09.2019 (переведення)

	Начальник Управління контролю ризиків, член Правління	Протокол № 60 від 24.09.2019	Протокол № 8 від 06.02.2020 (переведення)
	Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління.	Протокол № 8 від 06.02.2020 (переведення)	
Лактіонова Ольга Олександрівна	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 107 від 02.11.2018	Протокол № 52 від 11.08.2020 (переведення)
	Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 52 від 11.08.2020 (переведення)	

### **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 цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; відсутністю фактів невиконання фінансових зобов'язань, а також відповідність діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики.

### **1. Оцінка компетентності та ефективності Правління.**

Під компетентністю Правління розуміється наявність у членів Правління достатнього рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, які дозволяє 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 2020 рік.



## Основні показники фінансово-господарської діяльності Банку у 2020 році

Назва статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3
<b>Усього Активів</b>	7 352 039	3 453 459
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	3 008 781	2 347 173
<b>Кошти клієнтів</b>	5 181 466	2 860 617
<b>Власний капітал</b>	582 043	497 587

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3
<b>Чистий процентний дохід</b>	188 091	151 901
<b>Чистий комісійний дохід</b>	303 776	133 643
<b>Прибуток до оподаткування</b>	103 682	118 413
<b>Прибуток</b>	84 456	96 543

Таким чином, загальний приріст клієнтських коштів за результатами 2020 року склав +2 321 млн. грн., кредитного портфелю + 662 млн. грн. та чистих активів +3 899 млн. грн.

Зростання балансових показників зумовило значне збільшення процентного прибутку, який на +36 млн. грн. вищий за аналогічний показник попереднього звітного періоду.

Паралельно з цим Банк розширював мережу відділень та спектр надаваних послуг, підвищував якість розрахунково-касового обслуговування клієнтів, що забезпечило збільшення комісійних доходів Банку на +170 млн. грн.

Темпи зростання балансових показників Банку значно перевищують аналогічні по банківській системі в цілому. При цьому, Банк залишається одним із найбільш високорентабельних в Україні (рентабельність активів та капіталу за результатами звітного року склали 2% та 16%, відповідно).

Фінансові результати діяльності за результатами 2020 року є свідченням успішної роботи Виконавчого органу Банку та дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2020-2022 роки.

### ***Звіт 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

АЛЪЯНС» та Положення про преміювання та встановлення надбавок працівникам АТ «БАНК АЛЪЯНС».

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 2020 рік**

Загальна сума заробітної плати виплаченої членам Правління Банку за 2020 рік складає 9 936 906,02 грн., в т.ч. нецільова матеріальна допомога – 20 178,62 грн., премія – 1 126 500,53 грн.

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, виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2020 році, не виплачувались.

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

Станом на 01.01.2021 року у Банку діє 4 комітети Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління операційними ризиками.

### **СКЛАД КРЕДИТНОГО КОМІТЕТУ У 2020 РОЦІ:**

**Склад Кредитного комітету з 01.01.2020 року по 10.02.2020 року  
(Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р.)**

#### **Голова Кредитного Комітету**

Перший Заступник Голови Правління

Щербань П.П.

#### **Заступник Голови Кредитного Комітету**

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Сураєв В.В.

#### **Члени Кредитного комітету:**

Голова Правління

Фролова Ю.М.

Начальник Управління контролю ризиків, член Правління

Моїсеєнко К. В.

Начальник Управління банківської безпеки

Іванченков А.С.

Начальник Юридичного управління

Осадча О.А.

**Склад кредитного комітету з 10.02.2020 року по 31.12.2020 року  
(Протокол Правління №11 від 10.02.2020 року)**

#### **Голова Кредитного Комітету**

Перший Заступник Голови Правління

Щербань П.П.

#### **Заступник Голови Кредитного Комітету**

Директор Департаменту документарних та кредитних операцій

Сураєв В.В.

## Члени Кредитного комітету:

Голова Правління

Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу

Начальник Управління банківської безпеки

Начальник Юридичного управління

Начальник Управління контролю ризиків

Фролова Ю.М.

Моїсеєнко К. В.

Іванченков А.С.

Осадча О.А.

Болгар А.В.

Станом на 01.01.2021 (за 2020 рік) було проведено 226 засідань Кредитного комітету та прийняті 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 авалювання векселів;
- початку ведення претензійно-позовної роботи щодо стягнення заборгованості;
- проведення операцій РЕПО з облігаціями;
- сплати коштів за вимогою;
- виплати страхового відшкодування за страховим випадком;
- надання дозволу про відступлення (купівлю – продаж) прав вимоги за кредитними договорами;
- припинення нарахування процентів фізичним особам;
- встановлення лімітів авалювання;
- надання згоди на передачу у наступну іпотеку;
- врахування комісійної винагороди за договорами авалювання векселів;
- акредитації суб'єкта оціночної діяльності;
- встановлення ліміту фінансування у формі факторингу;
- дострокового розірвання договорів гарантій;
- погашення заборгованості за кредитним договором;
- перенесення строків сплати комісій за договорами про надання гарантій;
- надання дозволу на звернення стягнення на предмет іпотеки;
- акредитації страхових компаній;
- відміни нарахування комісійної винагороди;
- встановлення ліміту на документарні акредитиви;
- придбання активів;
- потенційної/проблемної заборгованості по позичальниках АТ «БАНК АЛЬЯНС».

## **СКЛАД КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ (КУАП) У 2020 РОЦІ:**

**Склад КУАП з 01.01.2020 року по 10.02.2020 року  
(Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р.)**

**Голова КУАП:**

Перший Заступник Голови Правління Щербань П.П.

Заступник Голови КУАП:

Начальник Управління контролю ризиків Моїсеєнко К.В.

**Члени КУАП:**

Голова Правління Фролова Ю.М.

Головний бухгалтер, член Правління Бочковська Н.А.

Начальник Управління казначейства Хлякін С.В.

**Склад КУАП з 10.02.2020 року по 09.12.2020 року  
(Протокол Правління №11 від 10.02.2020 р.)**

**Голова КУАП:**

Перший Заступник Голови Правління Щербань П.П.

**Заступник Голови КУАП:**

Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу Моїсеєнко К. В.

**Члени КУАП:**

Голова Правління Фролова Ю.М.

Начальник Управління контролю ризиків Болгар А. В.

Головний бухгалтер, член Правління Бочковська Н.А.

Начальник Управління казначейства Хлякін С.В.

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

**Голова КУАП:**

Перший Заступник Голови Правління Щербань П.П.

**Заступник Голови КУАП:**

Голова Правління Фролова Ю.М.

**Члени КУАП:**

Начальник Управління контролю ризиків Болгар А. В.

Заступник Голови Правління Палюра В.В.

Начальник Управління казначейства Хлякін С.В.

Директор з розвитку роздрібного бізнесу Кулик В.А.

Протягом 2020-го року були наступні зміни в складі КУАП:

- введено до складу КУАП Начальника Управління контролю ризиків – Болгара А.В.; Директора з розвитку роздрібного бізнесу Кулика В.А.; Заступника Голови Правління Палюру В.В.
- виведено зі складу КУАП Директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу - Моїсеєнка К.В.; Головного бухгалтера, члена Правління Бочковську Н.А.
- призначено заступником Голови КУАП - Фролову Ю.М.

За період з **01.01.2020 року по 31.12.2020 року** було проведено **124 засідання** КУАП та прийняті рішення щодо:

- встановлення та актуалізації відсоткових ставок за депозитними продуктами клієнтів роздрібного 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 2020 РОЦІ:**

### **Тарифний комітет**

Склад Тарифного комітету АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 01.01.2021р.:

### **Склад тарифного комітету з 01.01.2020 р. по 10.02.2020 року (Протокол Правління №75 от 22.07.2019р.)**

#### **Голова Тарифного комітету**

Головний бухгалтер, член Правління

Бочковська Н.А.

#### **Заступник Голови Тарифного Комітету:**

Заступник начальника Управління контролю ризиків

Кравченко С.А.

#### **Члени Тарифного комітету:**

Начальник Відділу адміністрування документарних операцій

Боровицький В.В.

Заступник начальника Відділу програмного забезпечення

Управління інформаційних технологій

Лебедко І. К.

Заступник начальника Операційного управління

Ільченко В.В.

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

### **Склад тарифного комітету з 10.02.2020 р. по 06.07.2020 року (Протокол Правління №11 від 10.02.2020 року)**

#### **Голова Тарифного Комітету:**

Головний бухгалтер, член Правління

Бочковська Н.А.

#### **Заступник Голови Тарифного Комітету:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

#### **Члени Тарифного Комітету:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

В.о. Начальника Операційного управління

Ільченко В.В.

Заступник начальника відділу програмного забезпечення

Управління інформаційних технологій

Лебедко І.К.

Начальник відділу адміністрування документарних операцій

Управління кредитного адміністрування та моніторингу

Боровицький В.В.

### **Склад тарифного комітету з 06.07.2020 р. по 09.12.2020 року (Протокол Правління №49 від 06.07.2020 року)**

#### **Голова Тарифного комітету:**

Головний бухгалтер, член Правління

Бочковська Н. А.

#### **Заступник Голови Тарифного комітету:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

#### **Члени Тарифного комітету:**

Заступник головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

Начальник Операційного управління

Ільченко В.В.

Заступник начальника відділу програмного забезпечення

Управління інформаційних технологій

Лебедко І.К.

Начальник відділу адміністрування документарних операцій

Управління кредитного адміністрування та моніторингу

Боровицький В.В.

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

**Голова Тарифного комітету:**

Головний бухгалтер, член Правління

Бочковська Н.А.

**Заступник Голови Тарифного комітету:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

**Члени Тарифного комітету:**

Заступник Голови Правління

Чумак О.О.

Начальник Операційного управління

Ільченко В.В.

Начальник відділу адміністрування документарних операцій

Боровицький В.В.

Управління кредитного адміністрування та моніторингу

Начальник відділу програмного забезпечення Управління

інформаційних технологій

Іванов О.А.

За 2020 рік було проведено 88 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 2020 РОЦІ:**

**Склад КУОР з 01.01.2020 року по 10.02.2020 року**

**(Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р.)**

**Голова КУОР:**

Начальник Управління контролю ризиків, член Правління

Моїсеєнко К.В.

**Заступник Голови КУОР:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

**Члени КУОР:**

Начальник Управління документарних операцій

Нехом'яж О.О.

В.о. Начальника Операційного управління

Ільченко В.В.

Начальник Юридичного управління

Осадча О.А.

Начальник Відділу інформаційної безпеки

Зіменко В.І.

Начальник Управління інформаційних технологій

Драгін О.В.

**Склад КУОР з 10.02.2020 року по 06.07.2020 року**

**(Протокол Правління №11 від 10.02.2020 р.)**

**Голова КУОР:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

**Заступник Голови КУОР:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

**Члени КУОР:**

Начальник Управління документарних операцій

Нехом'яж О.О.

В.о. Начальника Операційного управління  
Начальник Юридичного управління  
Начальник Відділу інформаційної безпеки  
Начальник Управління інформаційних технологій

Ільченко В.В.  
Осадча О.А.  
Зіменко В.І.  
Драгін О.В.

**Склад КУОР з 06.07.2020 року по 09.12.2020 року  
(Протокол Правління №49 від 06.07.2020 р.)**

**Голова КУОР:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

**Заступник Голови КУОР:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

**Члени КУОР:**

Начальник Управління документарних операцій

Нехом'яж О.О.

Начальник Операційного управління

Ільченко В.В.

Начальник Юридичного управління

Осадча О.А.

Начальник Відділу інформаційної безпеки

Зіменко В.І.

Начальник Управління інформаційних технологій

Драгін О.В.

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

**Голова КУОР:**

Начальник Управління контролю ризиків

Болгар А.В.

**Заступник Голови КУОР:**

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

**Члени КУОР:**

Директор з розвитку роздрібного бізнесу

Кулик В.А.

Начальник Операційного управління

Ільченко В.В.

Начальник Юридичного управління

Осадча О.А.

Начальник Відділу інформаційної безпеки

Зіменко В.І.

Начальник Управління інформаційних технологій

Драгін О.В.

У 2020 році було проведено 15 засідань Комітету, розглянуто 25 питань, за якими прийнято відповідні рішення.

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

На засіданнях Комітету розглядалися наступні питання:

- інциденти операційного ризику, рішення по яких потребувало прийняття колегіального рішення та залучення відповідальних підрозділів для удосконалення сервісів інформаційних систем та мінімізації операційних ризиків;
- розгляд та затвердження Карти ризиків на основі аналізу бізнес-процесів Банку за якими проводиться ідентифікація інцидентів операційного (інформаційного) ризику;
- розгляд та затвердження граничних значень ключових індикаторів операційного, в тому числі інформаційного ризику;
- розгляд заходів забезпечення інформаційної безпеки в період дистанційної роботи персоналу Банку;

- розгляд звітності по операційних (інформаційних) ризиках.

Секретарем Комітету на постійній основі здійснювався моніторинг виконання доручень відповідальними особами, які були надані на засіданнях Комітету. Результативність роботи Комітету знаходиться на достатньому рівні.

## 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 АЛЪЯНС», вирішення окремих питань щодо діяльності Банку належить до компетенції наступних органів управління:

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

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 АЛЪЯНС».

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

У Банку наявні наступні документи щодо контролю діяльності:

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X



Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

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, уключаючи 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 кожної конкретної функції;
- 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 безбиткової 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:

- 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 2020 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 2020 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 31.12.2020 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 2020 році у кількості 5% від статутного капіталу і більше, у Банку не було. Змін у складі власників істотної участі Банку в 2020 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 2020 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'ятсот 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 2020 році:

На загальних зборах 05.02.2020:

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
16 000 000	133 947	Закон України «Про депозитарну систему України»	11.10.2013

На загальних зборах 04.08.2020, 09.10.2020, 20.11.2020:

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.

Протягом 2020 року розмір винагород, виплачений посадовим особам складає – 1 126 500,53 грн.; компенсації, що виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності складають 0,00 грн.



Загальна сума компенсацій посадових осіб, які звільнилися протягом звітного періоду, склала 0,00 грн.

#### **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, уключаючи 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 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 31.12.2020 організаційна структура Банку включала головний офіс у місті Києві і 25 відділень:

- ГОЛОВНИЙ ОФІС, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- ЦЕНТРАЛЬНЕ, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- КИЇВСЬКЕ №3, 04053, м. Київ, вул. Іллінська, 8;
- 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 обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, буд. 14;
- 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 Гагаріна, 2/35;
- 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

В 2020 році Банком відкрито 5 нових відокремлених підрозділів Банку. В 2021 році планується подальше розширення регіональної мережі.

У відповідності до бізнес-моделі розвитку АТ «БАНК АЛЪЯНС» з метою реалізації Стратегії АТ «БАНК АЛЪЯНС» на 2021-2023 роки (далі - Стратегія), що затверджена рішенням Наглядової ради від 24.12.2020 (протокол № 85) та Бюджету Банку на 2021 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради від 24.12.2020 (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 2020 році - 361 особа. Позаштатних працівників – 5 осіб. Осіб, які працюють за сумісництвом – 5 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 5 осіб.

Фонд оплати праці АТ "БАНК АЛЪЯНС" за 2020 рік склав 125 251 516,47 грн. та помітно зріс у порівнянні із фондом оплати праці за 2019 рік, що становив 98 977 250,18 грн. Збільшення рівня фонду оплати праці склало 26 274 266,29 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 – 268 (66%) / чоловіки – 140 (34%).

Віковий склад працівників Банку (на кінець року):

<b>КАТЕГОРІЯ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ</b>	<b>ЧАСТКА</b>
до 30 років	49	12%
31-40 років	155	38%
41-50 років	145	36%
більше 51 року	59	14%
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>408</b>	<b>100%</b>

Значна увага приділяється навчанню співробітників (відвідування семінарів, конференцій тощо), оскільки інвестиції в персонал – це інвестиції в майбутнє організації. Витрати Банку на навчання працівників склали в 2020 році 220 148,60 грн. У 2020 році відбулось 49 заходів зовнішнього навчання, у яких прийняло участь 64 працівника Банку.

Протягом 2020 року, за рахунок внутрішніх резервів було розроблено та впроваджено в системі дистанційного навчання Банку 15 курсів, призначених як для всіх працівників Банку (операційні та комплаєнс-ризик, інформаційна безпека, кодекс корпоративної етики, охорона праці, заходи з пожежної безпеки) так і для окремих категорій (керівники структурних підрозділів, працівники відділень, працівники касових вузлів, співробітники департаменту МСБ тощо). Загальна кількість дистанційних навчальних сесій — 3615 (у 2019 р. — 155), середній бал проходження курсів 89.3%. Такі показники свідчать про високий рівень залученості працівників до особистого розвитку та підтримки кваліфікації на рівні, достатньому для задоволення операційних потреб Банку.

*Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функцій 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 (ICC Ukraine), Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА), «УкрСВІФТ», «Українські фондові торговці» та Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

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

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

Міжнародна Торгова Палата представлена у 127 країнах світу та має мережу 94 Національних Комітетів. МТП співпрацює з такими впливовими міжнародними організаціями, як: ООН, СОТ, Світовий банк, МВФ, ОЕСР.

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.

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, Київ, 01029, Україна.

Банк є членом ЕВА з 2018 року.

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

АУФТ є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами.

Асоціація здійснює свою діяльність як саморегулююча організація на ринку цінних паперів (СРО)- об'єднання, створене з метою захисту інтересів своїх членів, власників цінних паперів та інших учасників ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг.

Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, 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. Завдання Асоціації:
- представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами;
- надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки;
- налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями;
- участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності;
- підвищення довіри громадян до банківської системи України;
- координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів.

«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.

Асоціація є формою існування Української Національної Групи Членів та Користувачів СВІФТ.

УкрСВІФТ виконує роль консультативного органу Ради Директорів SWIFT та підтримує українську спільноту користувачів ідентифікацією, дослідженнями та вирішенням проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року. Реєстрація юридичної особи в формі Асоціації УкрСВІФТ відбулася в червні 2004 року.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом.

Головним органом Асоціації є Загальні збори.

Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні.

Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ.

Членами асоціації на сьогоднішній день є 57 українських фінансових установ. Перші вісім українських банків було підключено до мережі СВІФТ у вересні 1993 року. Вступ до даної асоціації

дозволяє Банку безпосередньо приймати участь в проведенні єдиної політики у питаннях, пов'язаних з використанням та розвитком системи СВІФТ в Україні, здійснювати централізоване замовлення технічних засобів та програмного забезпечення, необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування міжнародної платіжної системи СВІФТ.

Перевагами участі Емітента в роботі Асоціації є:

- юридичне та бухгалтерське забезпечення документообігу, пов'язаного з використанням системи СВІФТ;
- регулярне оновлення програмного забезпечення та технічного обладнання СВІФТ;
- одержання оперативної інформації щодо нових послуг СВІФТ та інше.

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 415) – професійне об'єднання на фондовому ринку України.

Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами.

У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної 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 цінними паперами, 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 фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

Банк набув статусу члена ПАРД у квітні 2019 року (свідоцтво про членство № 325 від 04 квітня 2019 року).

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 звітного періоду, умови та результати цих пропозицій*

Протягом 2020 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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 прогнозній 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 прийнятої 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 2020 року Банк демонстрував інтенсивні темпи розвитку за всіма ключовими показниками діяльності, зокрема, станом на 01.01.2021 року:

- валюта балансу склала 7 352 млн. грн. (+112,89% за результатами року);
- кредитний портфель клієнтів – 3 009 млн. грн. (+28,19%);
- кошти клієнтів – 5 181 млн. грн. (+81,13%);
- капітал – 582 млн. грн. (+16,97%).

Це в свою чергу обумовило зростання доходності окремих бізнес-напрямків та прибутковості Банку в цілому – так, за результатами 2020 року загальний прибуток Банку склав 84 456 млн. грн. Рентабельність активів при цьому склала 2%, а рентабельність капіталу – 16%.

Загальна сума доходів склала 931 855 млн. грн., в т.ч.:

СТАТТЯ ДОХОДІВ	ОБСЯГ, тис. грн.	ЧАСТКА, %
Процентні доходи	481 526	51,67%
Комісійні доходи	328 154	35,22%
Торговий результат	<b>95 761</b>	10,28%
Доходи від інших операцій	26 414	2,83%
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>931 855</b>	100,00%

Таким чином, основну частину доходів Банку складають процентні доходи, основною складовою якого є процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів (94% від сукупного обсягу процентних доходів Банку). **Кредитування корпоративних клієнтів** є пріоритетним напрямком розвитку. Стратегія розвитку корпоративного бізнесу передбачає фінансування в сегменті малого та середнього бізнесу 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 вищеназваних 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 2020 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 51% від сукупного обсягу комісійних доходів, або 18% 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 розрахунково-касового обслуговування клієнтів** (за виключенням документарних операцій) за результатами 2020 року склала 23,9%.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є одним з лідерів міжбанківського ринку України. Банк здійснює операції щодо купівлі/продажу валюти на МВРУ та конверсійні операції на міжнародних ринках з іноземною валютою. Протягом попереднього року АТ «БАНК АЛЬЯНС» був активним учасником торгівлі цінними паперами на фондовому ринку України. За результатами року Банк отримав 96 млн. грн. **торгового доходу**.

Нижче наводиться таблиця відхилень за кожним із ключових показників діяльності Банку у порівнянні зі Стратегією станом на 01.01.2021:

<b>КЛЮЧОВИЙ ПОКАЗНИК</b>	<b>ПЛАН</b>	<b>ФАКТ</b>	<b>Δ</b>
Кредитний портфель клієнтів	3 014 056	3 008 781	0%
Портфель клієнтських коштів	3 440 870	5 181 466	+51%
Чисті активи	4 245 900	7 352 039	+73%
Операційний прибуток	439 519	614 042	+40%
Загальний прибуток	40 244	84 456	+110%

Банком перевиконано план за рядом ключових показників діяльності, в т.ч. загальний прибуток за результатами року більш ніж у два рази перевищує планове значення. Результати діяльності за 2020 року дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2020-2022 роки.

Деталізовану інформацію щодо фінансових показників діяльності Банку за результатами звітного року наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2020 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 способи фінансування*

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

**2016 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.

**2017 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.

**2018 рік:**

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

**2019 рік:**

- сервер ЦОД "Де Ново"- 7 217 139,82 грн.;
- інкасаторські автомобілі (перехід у власність) - 2 507 403,44грн.;

- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 2 418 843,02 грн.

### 2020 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 звітного 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 АЛБЯНС" «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, прогностичні 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:	34 406	37 398	2753	422	37 159
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	17 902	16 112	0	0	17 902	16 112
транспортні засоби	1 993	3 431	2 753	422	4 746	3 853
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	14 511	17 855	0	0	14 511	17 855
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	34406	37398	2753	422	37159	37 820

Строк експлуатації основних засобів за основними групами становить:

- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 7 років;
- інші основні засоби – від 1 до 12 років;
- (поліпшення орендованого приміщення) – до кінця строку оренди.

Станом на 31.12.2020 первісна вартість основних засобів склала 69 438 тис. грн., сума нарахованого зносу – 31 618 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів становить 45,53 %. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 1 077 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, 2, 6, 8 -й поверх;
3. м. Запоріжжя, проспект Металургів, буд.17;
4. м. Київ, вул. Іллінська, 8;
5. Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 28;
6. Львівська область, м. Львів, вул. Стефаника В., 15, кв.2;
7. Львівська область, м. Львів, вул. І. Франка, 66, кв.2а;
8. Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1;
9. Харківська область, м. Харків, вул. Чернишевська, 65;
10. Чернівецька область, м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
11. м. Київ, вул. Метрологічна, 44 прим.43/4;
12. Миколаївська область, м. Миколаїв, вул. Соборна, 14;
13. Одеська область, 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, проспект Гагаріна, 2/35;
18. Сумська обл., м. Суми, провулок 9 травня, 4;
19. м. Біла Церква, вул.Театральна,11 офіс 44;
20. м. Київ, вул.Велика Васильківська,112;
21. м.Київ, вул. Метрологічна,44 прим.43/5;
22. Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/5;
23. Черкаська обл., м. Черкаси, вулиця Небесної Сотні, 31;
24. Чернігівське обл., м. Чернігів, вулиця 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.

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 імплементацію 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 додаткові внески на збільшення статутного капіталу Банку, а також залучення коштів на умовах субординованого боргу (протягом 2020 року Банком вже залучено 56,5 млн. грн. та 2 млн. дол. США 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;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого 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;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Раду про тренди цих ризиків;
- 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, та, тим самим,

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***

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів Станом на 01.01.2021 на рахунках Банку

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 обліковувалися на загальну суму 2 224 058 539,37 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 24.12.2020 року (протокол №85) затверджено оновлену редакцію Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2021-2023 роки.

В рамках затвердженої Стратегії, АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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 2021-2023 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 підприємства. 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 ринку цінних паперів. 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. З метою своєчасного виконання угод перед банками контрагентами, а також для перспективи розвитку бізнесу, отримання додаткового доходу та розширення банківських послуг, в організаційній структурі Банку створено підрозділ інкасації. Стратегія розвитку операцій з цінними паперами та монетарними інструментами в 2021-2023 роках полягає в подальшому розвитку в Банку трьох напрямів роботи – інвестування в цінні папери та монетарні інструменти, торгівля цінними паперами 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

АЛЪЯНС» 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 2019 року АТ «БАНК АЛЪЯНС» 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 дітей. «Дача» - це єдиний в Україні житловий будинок, де разом з родинами проживатимуть онкохворі діти, які приїхали з різних куточків України на лікування. Банк не міг не допомогти та переказав корпоративну пожертву для підтримки будівництва центру «Дачі» для онкохворих дітей.

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 2019 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.

В рамках протидії COVID-19, Банк у 2020 році здійснював придбання та передачу до лікарень апаратів штучної вентиляції легень.

### ***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 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 АЛЪЯНС», 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 2020 році Службою здійснено 6 аудиторських перевірок за наступними напрямками діяльності банку: дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; кредитні операції; функціонування системи корпоративного управління; діяльності підрозділу комплаєнс; управління персоналом; функціонування системи управління ризиками. Під час проведення аудиторських перевірок оцінювалася ефективність та адекватність систем

внутрішнього контролю, перевірялося дотримання структурними підрозділами банку вимог законодавства, оцінювалася якість виконання посадових обов'язків працівниками, оцінювався рівень ризиків, притаманних діяльності банку. 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 2020 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 використані 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 31.12.2020 року, не надавались.

#### ***Інформація про зовнішнього аудитора Банку***

Протягом 2020 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 рік, за 2020 рік.

#### ***Перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року:***

Протягом 2020 року Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надавало АТ "БАНК АЛЬЯНС" наступні аудиторські послуги: огляд проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2020 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 та 2020 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 фінансовій установі, 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 2020 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.

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.

У Банку у 2020 році здійснено перевірку за напрямком дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів, за результатами якої - порушень прав споживачів фінансових послуг не виявлено.

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

- стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): 9 (загалом стосуються якості обслуговування Банком), які за результатами проведеного аналізу не є обґрунтованими.

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

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

Протягом 2020 року заходи впливу органами державної влади 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 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	3 304	779	46 043
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	172	3 090	94 130
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	8	650	5 587

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	0	469	14 151
Процентні витрати	481	8	1 312
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Комісійні доходи	0	0	599
Адміністративні та інші операційні витрати			

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2020 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	2 083	5 083	175 534
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 141	3 886	169 428

Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2020		31.12.2019	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	21 047	3 413	17 910	2 889
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**

09 жовтня 2020 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" було прийнято рішення (протокол від 09.10.2020 р.) надати згоду на вчинення значних правочинів (які складають більше 50% вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності) з депозитними сертифікатами Національного банку України на граничну сукупну вартість 17 000 000 000,00 грн. (Сімнадцять мільярдів гривень 00 коп.) або на еквівалент зазначеної суми у

перерахунку за курсом іноземних валют Національного банку України без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

09 жовтня 2020 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" було прийнято рішення (протокол від 09.10.2020 р.) 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 4 000 000 000,00 грн. (Чотири мільярди гривень 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів АТ "БАНК АЛЬЯНС" за даними останньої річної фінансової звітності.

09 жовтня 2020 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" було прийнято рішення (протокол від 09.10.2020 р.) надати згоду на вчинення значних правочинів (які складають більше 50% вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності) з облігаціями внутрішньої державної позики (далі- ОВДП) на граничну сукупну вартість 17 000 000 000,00 грн. (Сімнадцять мільярдів гривень 00 коп.) або на еквівалент зазначеної суми у перерахунку за курсом іноземних валют Національного банку України без додаткового розгляду питання на засіданнях колегіальних органів Банку.

09 жовтня 2020 року Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" було прийнято рішення (протокол від 09.10.2020 р.) встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 2 000 000 000,00 грн. (Два мільярди гривень 00 коп.), а в частині вартості пулу заставлених активів, - на загальну суму 4 300 000 000,00 грн. (Чотири мільярди триста мільйонів 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".

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

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

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину
1	09.01.20	Наглядова рада	400 000	2 114 167	18,92	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	03.01.20
2	09.01.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	08.01.20
3	30.01.20	Наглядова рада	380 000	2 114 167	17,97	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	09.01.20

						банку України; вартість предмету значного правочину 380 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	
4	30.01.20	Наглядова рада	370 000	2 114 167	17,5	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	10.01.20
5	30.01.20	Наглядова рада	435 000	2 114 167	20,58	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 435 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	11.01.20
6	30.01.20	Наглядова рада	300 000	2 114 167	14,19	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	13.01.20
7	30.01.20	Наглядова рада	270 000	2 114 167	12,77	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 270 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 15.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	14.01.20
8	30.01.20	Наглядова рада	230 000	2 114 167	10,88	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	15.01.20
9	30.01.20	Наглядова рада	315 000	2 114 167	14,9	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 315 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	17.01.20
10	30.01.20	Наглядова рада	400 000	2 114 167	18,92	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	20.01.20
11	30.01.20	Наглядова рада	495 000	2 114 167	23,41	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість	21.01.20

						предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	
12	30.01.20	Наглядова рада	495 000	2 114 167	23,41	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	22.01.20
13	30.01.20	Наглядова рада	495 000	2 114 167	23,41	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	23.01.20
14	30.01.20	Наглядова рада	380 000	2 114 167	17,97	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 380 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	24.01.20
15	30.01.20	Наглядова рада	390 000	2 114 167	18,45	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 390 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	27.01.20
16	30.01.20	Наглядова рада	395 000	2 114 167	18,68	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 395 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	28.01.20
17	30.01.20	Наглядова рада	360 000	2 114 167	17,03	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 360 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	29.01.20
18	13.02.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.01.20р., процентна ставка - 11.50 % річних.	30.01.20
19	13.02.20	Наглядова рада	395 000	2 114 167	18,68	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного	31.01.20



						правочину 395 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 03.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	
20	13.02.20	Наглядова рада	330 000	2 114 167	15,61	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 04.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	03.02.20
21	13.02.20	Наглядова рада	385 000	2 114 167	18,21	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 385 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 05.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	04.02.20
22	13.02.20	Наглядова рада	360 000	2 114 167	17,03	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 360 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 06.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	05.02.20
23	13.02.20	Наглядова рада	280 000	2 114 167	13,24	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 280 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 07.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	06.02.20
24	13.02.20	Наглядова рада	300 000	2 114 167	14,19	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 10.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	07.02.20
25	13.02.20	Наглядова рада	340 000	2 114 167	16,08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 340 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 11.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	10.02.20
26	13.02.20	Наглядова рада	350 000	2 114 167	16,55	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 12.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	11.02.20
27	13.02.20	Наглядова рада	350 000	2 114 167	16,55	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн.,	12.02.20

						строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	
28	27.02.20	Наглядова рада	495 000	2 114 167	23,41	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	13.02.20
29	27.02.20	Наглядова рада	450 000	2 114 167	21,28	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	14.02.20
30	27.02.20	Наглядова рада	510 000	2 114 167	24,12	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 510 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	17.02.20
31	27.02.20	Наглядова рада	270 000	2 114 167	12,77	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 270 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	18.02.20
32	27.02.20	Наглядова рада	350 000	2 114 167	16,55	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	19.02.20
33	27.02.20	Наглядова рада	580 000	2 114 167	27,43	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 580 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	20.02.20
34	27.02.20	Наглядова рада	255 000	2 114 167	12,06	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 255 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	21.02.20
35	27.02.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення	21.02.20

						депозитних сертифікатів - до 06.03.20р., процентна ставка - 11.00 % річних.	
36	27.02.20	Наглядова рада	550 000	2 114 167	26,01	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	25.02.20
37	27.02.20	Наглядова рада	430 000	2 114 167	20,34	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 430 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	26.02.20
38	07.04.20	Наглядова рада	310 000	2 114 167	14,66	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 310 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.02.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	27.02.20
39	07.04.20	Наглядова рада	330 000	2 114 167	15,61	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.03.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	02.03.20
40	07.04.20	Наглядова рада	230 000	2 114 167	10,88	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.03.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	03.03.20
41	07.04.20	Наглядова рада	330 000	2 114 167	15,61	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.03.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	04.03.20
42	07.04.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.03.20р., процентна ставка - 9.00 % річних.	05.03.20
43	07.04.20	Наглядова рада	700 000	2 114 167	33,11	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів -	20.03.20

						до 23.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	
44	07.04.20	Наглядова рада	320 000	2 114 167	15,14	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 320 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	23.03.20
45	07.04.20	Наглядова рада	450 000	2 114 167	21,28	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	24.03.20
46	07.04.20	Наглядова рада	570 000	2 114 167	26,96	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 570 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	25.03.20
47	07.04.20	Наглядова рада	230 000	2 114 167	10,88	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	26.03.20
48	07.04.20	Наглядова рада	330 000	2 114 167	15,61	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.03.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	27.03.20
49	07.04.20	Наглядова рада	300 000	2 114 167	14,19	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	31.03.20
50	07.04.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	01.04.20
51	07.04.20	Наглядова рада	340 000	2 114 167	16,08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 340 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.04.20р., процентна	02.04.20

						ставка - 8,00 % річних.	
52	07.04.20	Наглядова рада	280 000	2 114 167	13,24	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 280 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	03.04.20
53	07.04.20	Наглядова рада	360 000	2 114 167	17,03	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 360 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	06.04.20
54	05.05.20	Наглядова рада	340 000	2 114 167	16,08	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 340 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	07.04.20
55	05.05.20	Наглядова рада	330 000	2 114 167	15,61	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	10.04.20
56	05.05.20	Наглядова рада	270 000	2 114 167	12,77	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 270 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	13.04.20
57	05.05.20	Наглядова рада	260 000	2 114 167	12,30	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 260 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.04.20р., процентна ставка - 8,00 % річних.	17.04.20
58	07.07.20	Наглядова рада	225 000	2 114 167	10,64	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 225 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.05.20р., процентна ставка - 6,00 % річних.	21.05.20
59	07.07.20	Наглядова рада	225 000	2 114 167	10,64	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 225 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.05.20р., процентна ставка - 6,00 % річних.	25.05.20

60	07.07.20	Наглядова рада	250 000	2 114 167	11,82	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.05.20р., процентна ставка - 6,00 % річних.	26.05.20
61	09.07.20	Наглядова рада	530 000	3453459	15,35	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 530 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.06.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	19.06.20
62	09.07.20	Наглядова рада	370 000	3453459	10,71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.06.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	22.06.20
63	09.07.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	370 000	3 453 459	10,71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	03.07.20
64	09.07.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	410 000	3 453 459	11,87	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 410 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	06.07.20
65	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	370 000	3 453 459	10,71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	22.07.20
66	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	610 000	3 453 459	17,66	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 610 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	23.07.20
67	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	600 000	3 453 459	17,37	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 600 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	24.07.20
68	11.08.20	Наглядова рада	800 000	3 453 459	23,17	Купівля Банком депозитних	27.07.20

		АТ "БАНК АЛЬЯНС"				сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 800 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	
69	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	755 000	3 453 459	21,86	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 755 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	28.07.20
70	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	995 000	3 453 459	28,81	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 995 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	29.07.20
71	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	700 000	3 453 459	20,27	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.07.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	30.07.20
72	11.08.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	445 000	3 453 459	12,89	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 445 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.08.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	31.07.20
73	20.10.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	500 000	3 453 459	14,48	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.08.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	28.08.20
74	20.10.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	370 000	3 453 459	10,71	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.09.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	01.09.20
75	20.10.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.09.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	02.09.20
76	20.10.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11,58	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.09.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	03.09.20

		АЛЬЯНС"				банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.09.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	
77	20.10.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	450 000	3 453 459	13,03	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 08.09.20р., процентна ставка - 5,00 % річних.	07.09.20
78	12.11.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	500 000	3 453 459	14,48	Отримання Банком кредиту довгострокового рефінансування Національного банку України на суму 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) строком погашення 07.11.2025 року під заставу ОВДП.  Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 6,00% та у в разі зміни облікової ставки Національного банку підлягає коригуванню на розмір її зміни.	13.11.20
79	10.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	500 000	3 453 459	14,48	Предмет значного правочину - отримання Банком кредиту довгострокового рефінансування Національного банку України на суму 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) строком погашення 05.12.2025 року під заставу ОВДП.  Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 6,00% та у в разі зміни облікової ставки Національного банку підлягає коригуванню на розмір її зміни.	11.12.20
80	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	3 453 459	34,75	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	11.12.20
81	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	3 453 459	34,75	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів -	14.12.20



						до 15.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	
82	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	785 000	3 453 459	22,73	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 785 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	15.12.20
83	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	555 000	3 453 459	16,07	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 555 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	16.12.20
84	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	550 000	3 453 459	15,93	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	17.12.20
85	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	350 000	3 453 459	10,13	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	18.12.20
86	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	910 000	3 453 459	26,35	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 910 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	24.12.20
87	29.12.20	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	727 000	3 453 459	21,05	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 727 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	28.12.20
88	12.01.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 200 000	3 453 459	34,75	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.12.20р., процентна ставка - 5.00 % річних.	29.12.20
89	12.01.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	970 000	3 453 459	28,09	Купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 970 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів -	31.12.20

						до 04.01.2021 р., процентна ставка - 5.00 % річних.	
--	--	--	--	--	--	---	--

*Затверджено до випуску та підписано*

15.02.2021 року

Голова Правління  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»



Ю.М.Фролова

## **II. Звіт незалежного аудитора**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам і Наглядовій раді Акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС»  
Національного банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку**

### 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 2020 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 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 з *Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для 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.

#### Пояснювальний параграф

---

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансової звітності, що стосується економічного середовища, в умовах якого банк здійснює свою діяльність, а саме потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі щодо наслідків для діяльності та прибутковості Банку та економіки в цілому. 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. 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. 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 – 271 436 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 підтверджену 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 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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.

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, 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 2020 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;

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

- 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**

### **Інша 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 призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 24 вересня 2020 року (протокол №62) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 5 роки.

#### *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):

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

- оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2020 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;
- Огляд проміжної фінансової звітності Банку за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2020 року.

#### *Узгодженість з додатковим звітом для Наглядової ради*

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

#### *Узгодженість звіту керівництва («звіту про управління») з фінансовою звітністю*

Грунтуючись 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:

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

---

#### **Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями**

#### **Дії у відповідь на оцінені ризики**

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:
  - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
  - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;



## Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

## Дії у відповідь на оцінені ризики

- будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
- тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.

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

## Інші питання

Грунтуючись 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 звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2020 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2020 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

## Інші законодавчі і нормативні вимоги

**Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90**

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №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 2020 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 2020 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 01.01.2021 року.

А саме, в ході вибіркової перевірки окремих операцій Банку, виявлені наступні відхилення:

Активи/ зобов'язання	Заборгованість станом на 31.12.2020, грн.	За даними Банку	Заборгованість станом на 31.12.2020, грн.	За даними вибіркової перевірки
Кредити та заборгованість клієнтів	9 921 493,71	На вимогу або овердрафт	14 421 493,71	На вимогу або овердрафт
	84 333 161,80	Від 2 до 31 дня	29 092 608,88	Від 2 до 31 дня
	38 306,94	Від 32 до 92 днів	15 922 469,90	Від 32 до 92 днів
	46 707 670,31	Від 93 до 183 днів	15 042 393,65	Від 93 до 183 днів
	9 038 018,06	Від 184 до 274 днів	9 225 224,11	Від 184 до 274 днів
	7 561 184,75	Від 275 до 365 (366) днів	93 228 951,43	Від 275 до 365 (366) днів
	35 054 793,43	Від 366(367) до 2 років	17 091 091,05	Від 366(367) до 2 років

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

Активи/ зобов'язання	Заборгованість станом на 31.12.2020, грн.	За даними Банку	Заборгованість станом на 31.12.2020, грн.	За даними вибіркової перевірки
	715 098,92 1 058 001,19 4 787 392,53	Від 2 до 4 років Від 4 до 5 років Понад 5 років	2 063 128,72 1 659 679,81 1 468 080,38	Від 2 до 4 років Від 4 до 5 років Понад 5 років
Гарантії	10 000 000,00 10 000 000,00	На вимогу або овердрафт Від 32 до 92 днів	10 000 000,00 10 000 000,00	Від 275 до 365 (366) днів Від 93 до 183 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:*

*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 НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2020 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

*внутрішнього аудиту*

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови 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, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – 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 31.12.2020 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 НБУ. 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 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 365 120 тис. грн. Як зазначено у Примітці 23 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20.11.2020 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме: "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістьдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістьсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)". Станом на 31.12.2020 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2020 році не здійснювалась.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2020 року за даними Банку складає 574 751 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 34 «Управління капіталом»).

*стосовно ведення бухгалтерського обліку*

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

**Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160**

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

*основні відомості про Банк*

*повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»*

*ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 14360506*

*місцезнаходження - Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50*

*дата державної реєстрації - 10.03.1992 року*

*основні види діяльності - інші види грошового посередництва*

*дата внесення змін до установчих документів – остання редакція статуту – Статут Банку у новій редакції затверджено загальними зборами акціонерів від 26.01.2021 року (протокол №1/2021), погоджено НБУ 11.02.2021 року.*

*перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру - громадянин України Сосіс Олександр Йосипович, який володіє пакетом акцій у розмірі 89,289006% від статутного капіталу Банку (особа не дала згоди на оприлюднення своїх даних). Інші власників 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку за даними Банку відсутні.*

*щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передуває даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії*

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року складає 582 043 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2020 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

*щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам*

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 365 120 тис. грн. Як зазначено у Примітці 23 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20.11.2020 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме: "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістьдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)." Станом на 31.12.2020 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2020 році не здійснювалась.

*щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу*

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 365 120 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів, в тому числі прямих внесків акціонерів Банку та отриманого чистого прибутку. Попереднє збільшення статутного капіталу відбулось згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2019 року, щодо збільшення статутного капіталу, а саме, збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістьдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень).

*щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів*

На дату аудиту, за даними Банку, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

*щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.*

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

*щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності*

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 4.38 «Інформація щодо пов'язаних осіб» та Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами». В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами».

*щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою*

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 35 «Потенційні зобов'язання банку».

*щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника*

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 38 «Події після дати балансу» та «Пояснювальний параграф» Звіту щодо аудиту фінансової звітності).

*щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу*

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у пояснювальному параграфі Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

Станом на 31.12.2020 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 970 132 тис. грн. та інвестиціями в ОВДП балансовою вартістю 2 559 208 тис. грн. (див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)

*щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства*

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2020 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

*основні відомості про умови договору на проведення аудиту*

*дата та номер договору на проведення аудиту - №120/20 від 20.10.2020 року*

*дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 15.11.2020 року та 26.03.2021 року.*

*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**

06.04.2021 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК АЛЪЯНС»**

**III. Річна фінансова звітність  
за 2020 рік**

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020.....	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2020.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2020 .....	6
Звіт про рух грошових коштів АТ « БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2020 ....	7
Примітка 1. Інформація про банк .....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності .....	16
Примітка 4. Принципи облікової політики. ....	17
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	62
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	63
Примітка 7. Кредити та заборгованість банків .....	63
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	64
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери .....	69
Примітка 10. Похідні фінансові активи.....	70
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи .....	71
Примітка 12. Активи з права користування .....	72
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	72
Примітка 14. Інші активи .....	74
Примітка 15. Кошти банків.....	75
Примітка 16. Кошти клієнтів .....	75
Примітка 17. Похідні фінансові зобов'язання .....	76
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	76
Примітка 19. Зобов'язання з оренди .....	77
Примітка 20. Субординований борг .....	78
Примітка 21. Інші залучені кошти .....	79
Примітка 22. Інші зобов'язання.....	79
Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	80
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	82
Примітка 25. Процентні доходи і витрати.....	83
Примітка 26. Комісійні доходи і витрати .....	83
Примітка 27. Інші операційні доходи.....	84
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати .....	84



Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	86
Примітка 30. Витрати на податок на прибуток .....	88
Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	88
Примітка 32. Операційні сегменти .....	89
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками.....	91
Примітка 34. Управління капіталом .....	1011
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку .....	101
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	103
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами .....	103
Примітка 38. Події після дати балансу.....	105

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
станом на 31.12.2020**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	570 001	307 444
Кредити та заборгованість банків	7	68 565	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 008 781	2 347 173
Інвестиції в цінні папери	9	3 529 340	562 404
Похідні фінансові активи	10	-	3 646
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		313	450
Відстрочений податковий актив		3 304	1 202
Основні засоби та нематеріальні активи	11	37 820	37 159
Активи з права користування	12	25 638	31 899
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	67 539	-
Інші активи	14	40 738	162 082
<b>Усього активів</b>		<b>7 352 039</b>	<b>3 453 459</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	1 056 593	1
Кошти клієнтів	16	5 181 466	2 860 617
Похідні фінансові зобов'язання	17	1 794	68
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 110	10 770
Резерви за зобов'язаннями	18	18 356	6 679
Зобов'язання з оренди	19	27 036	31 603
Субординований борг	20	113 583	-
Інші залучені кошти	21	41 710	-
Інші зобов'язання	22	320 348	46 134
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6 769 996</b>	<b>2 955 872</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	23	365 120	260 000
Незарєстрований статутний капітал	23	92 160	105 120
Резервні та інші фонди банку		40 307	35 404
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		84 456	97 063
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>582 043</b>	<b>497 587</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>7 352 039</b>	<b>3 453 459</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

10 лютого 2021 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ю.М. Фролова

Н.А. Бочковська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за рік, що закінчився 31.12.2020**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	25	481 526	392 426
Процентні витрати	25	(293 435)	(240 525)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>188 091</b>	<b>151 901</b>
Комісійні доходи	26	328 154	133 643
Комісійні витрати	26	(24 378)	(11 131)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29	(106 850)	30 044
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		211 064	33 727
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(8 453)	29 613
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(157 469)	(39 193)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(11 677)	7 502
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		61	19 531
Інші операційні доходи	27	26 353	15 377
Витрати на виплати працівникам		(154 502)	(122 475)
Витрати зносу та амортизація		(29 221)	(23 021)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(157 491)	(107 105)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>103 682</b>	<b>118 413</b>
Витрати на податок на прибуток	30	(19 226)	(21 870)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		84 456	96 543
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>84 456</b>	<b>96 543</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>84 456</b>	<b>96 543</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		84 456	96 543
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>84 456</b>	<b>96 543</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	31	5.28	6.03
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)		5.28	6.03

*Затверджено до випуску та підписано*

10 лютого 2021 року

Голова Правління  Ю.М. Фролова

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер  І.А. Бочковська



**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за рік, що закінчився 31.12.2020**

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	
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2018</b>	<b>260 000</b>	-	-	<b>29 844</b>	<b>111 200</b>	<b>401 044</b>	<b>401 044</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	96 543	96 543	96 543
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	5 560	(5 560)	-	-
Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу	-	-	-	-	(105 120)	(105 120)	(105 120)
Незарєєстрований статутний капітал	-	-	105 120	-	-	105 120	105 120
Емісія акцій	105 120	-	(105 120)	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2019</b>	<b>365 120</b>	-	-	<b>35 404</b>	<b>97 063</b>	<b>497 587</b>	<b>497 587</b>
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
Емісія акцій	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2020</b>	<b>365 120</b>	-	<b>92 160</b>	<b>40 307</b>	<b>84 456</b>	<b>582 043</b>	<b>582 043</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

10 лютого 2021 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

**Звіт про рух грошових коштів**  
**АТ « БАНК АЛЬЯНС»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2020**  
*(за прямим методом)*

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2020 рік	2019 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	25	435 062	355 516
Процентні витрати, що сплачені	25	(262 920)	(208 968)
Комісійні доходи, що отримані	26	308 544	131 189
Комісійні витрати, що сплачені	26	(21 124)	(10 490)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	29	(106 850)	30 044
Результат операцій з іноземною валютою		211 064	33 727
Інші отримані операційні доходи	27	26 353	34 908
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(143 679)	(115 545)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(186 712)	(130 126)
Податок на прибуток, сплачений		(22 839)	(10 074)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>236 899</b>	<b>110 181</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	9	(2 103 258)	(107 612)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	10	1 852	(2 086)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	(70 821)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(803 426)	(985 609)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	153 243	(170 237)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	1 056 552	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	1 867 406	1 182 130
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	11 677	(7 502)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	22	274 214	23 747
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>624 338</b>	<b>43 013</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів	99	(545 000)	(155 000)
Придбання основних засобів	11	(7 095)	(18 011)
Придбання нематеріальних активів	11	(6 377)	(7 484)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(558 472)</b>	<b>(180 495)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	23	92 160	105 120
Отримання інших залучених коштів	20,21	154 755	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>246 915</b>	<b>105 120</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(50 224)</b>	<b>(28 196)</b>
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		262 557	(60 558)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2020 рік	2019 рік
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>307 444</b>	<b>368 002</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>570 001</b>	<b>307 444</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

10 лютого 2021 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління  Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер  Н.А. Бочковська

## **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 цінні папери та фондовий ринок», 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 2020 року становила 25 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 фондовому ринку (ринку цінних паперів) на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність) серія АЕ № 294590, видана за рішенням НКЦПФР № 1582 від 25.11.2014 року, чинна з 01 грудня 2014 року, строк дії необмежений;



Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність), видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року, чинна з 24 липня 2019 року, строк дії необмежений;

Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року, чинна з 24 липня 2019 року, строк дії необмежений.

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 2020 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;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ);
- Асоціації Українських Банків (АУБ).

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.

Цільовою групою клієнтів Банку є корпоративні клієнти малого та середнього бізнесу та мікропідприємництва. 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 цінними паперами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках.

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 31.12.2020, відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 11 березня 2020 року Статуту Банку, зареєстрований статутний капітал Банку становить 365 120 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 22,82 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений річними Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2020 від 05 лютого 2020 року) та зареєстрований 10 березня 2020 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 22,82 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 07 травня 2020 року.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20 листопада 2020 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме: збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістьдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до

статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.).

Станом на 31 грудня 2020 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2020 році не здійснювалась.

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.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 22.01.2021 р. підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії із прогнозом «стабільний». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

10 листопада 2020 року, S&P Global Ratings присвоїв Банку довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги емітента на рівні «В-/В». Прогноз по рейтингам – стабільний. Крім того, присвоєно рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні «aaBBB-».

Фінансова звітність Банку за 2020 рік (основні звіти до річного фінансового звіту) затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №10 від 10.02.2021 року).

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

У 2020 році світ зіткнувся з поширенням вірусу, що 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 ( за оцінками Всесвітнього Банку – мінус 4,3%). У багатьох країнах було запроваджено безпрецедентне стимулювання економіки, що призвело до поглиблення ризиків, пов'язаних зі зростанням заборгованості по всьому світу. Окрім того пандемія, по всій ймовірності, посилить давно прогнозоване уповільнення темпів потенційного зростання економіки протягом наступного десятиліття. 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 стримання поширення вірусу, надання допомоги вразливим категоріям населення і рішення проблем, пов'язаних з вакцинами.

Необхідність впровадження карантинних заходів для зменшення захворюваності на COVID-19 відтермінує проведення структурних економічних реформ в Україні, що в свою чергу уповільнює прогрес співпраці України з МВФ. 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. Збільшенням обсягів готівкової валюти поза банками, вплив коштів нерезидентів з ОВДП, виплати приватного й державного секторів за зовнішніми зобов'язаннями та зниження обсягів прямих іноземних інвестицій обумовили відтік капіталу. В той же час сприятливі умови торгівлі в поточному році та скорочення імпорту дали змогу нівелювати ризики для платіжного балансу країни. З огляду на помірний дефіцит зведеного платіжного балансу, обсяг міжнародних резервів залишається на достатньому рівні. У випадку погіршення умов торгівлі, в майбутньому ризики використання міжнародних резервів на покриття дефіциту платіжного балансу можуть зрости.

Протягом 2020 року НБУ зберігав м'яку монетарну політику для підтримки економіки та приведення інфляції до цілі. Середньострокова ціль НБУ – утримання інфляції в діапазоні  $5 \pm 1\%$ . Фактичний рівень інфляції в Україні за 2020 рік – 5%. З червня облікова ставка перебуває на своєму історично найнижчому рівні – 6%. Як наслідок, процентні ставки за новими кредитами та депозитами знижувалися на протязі всього року. Вартість кредитів для надійних позичальників уже досягла історичного мінімуму. Потенціал зниження ставок за кредитами зберігається навіть за умови незмінної облікової ставки. 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 подальшого зниження ставок.

У 2021–2022 роках Україні необхідно буде сплатити понад 17 мільярдів доларів США за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті, що еквівалентно близько 65% накопичених міжнародних резервів. Аби не допустити появи значних дисбалансів та витрачання резервів, Україні потрібно зберігати постійний доступ до кредитів міжнародних фінансових організацій (МФО) та зовнішніх приватних ринків капіталу, який традиційно буде залежати від виконання Україною власних зобов'язань у частині проведення реформ, проведення яких в умовах невизначеності, пов'язаної з COVID-19, є проблематичним. Бюджет 2021 року, попри те, що він побудований на оптимістичних припущеннях, прийнято зі значним дефіцитом – близько 5.5% ВВП. 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. Значний дефіцит бюджету другий рік поспіль зумовлений необхідністю підтримання економіки в умовах пандемії і 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 і вже позначилося на ставках: на кінець першого півріччя ціна оренди офісних площ втратила до 10% р/р. Ставки змушує падати і зростання пропозиції нових офісних площ. Навіть після повернення до звичного режиму роботи для повного відновлення цього сектору знадобиться щонайменше один рік. А ось ринку торгової нерухомості вдалося встояти. Цьому сприяли зростання доходів та гнучкість карантинних обмежень. Попри те, що відвідуваність торговельних центрів дещо впала, середній чек, навпаки, виріс, адже

споживачі почали більше планувати покупки. У деяких сегментах роздрібно́ї торгівлі товарообіг навіть кращий за показники минулого року.

Попри пандемію та сповільнення економічної активності зростають ціни на житлову нерухомість. 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. Ціни на житлову нерухомість ростуть попри пандемію - у столиці вартість нового житла в гривні у вересні 2020 року була вищою на 5–10%, ніж рік тому, на вторинному ринку, в доларі, – до 5%. Збільшення вартості житла передусім обумовлене зростанням цін на будматеріали. Крім того, свою роль відіграли поживлення іпотечного кредитування та зростання рівня заощаджень населення в умовах кризи. 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. Ринок житлової іпотеки залишається концентрованим: трохи менше 90% нових кредитів видають п'ять банків. Майже всі нові видачі – це кредити на вторинне житло. Середня сума кредиту зростає, але умови кредитування залишаються консервативними. У наступному році 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.

Карантинні заходи та економічна криза очікувано знизили реальні доходи населення. Це змінило фінансову поведінку більшості домогосподарств, які мають середні й вищі доходи. Вони скорочували споживчі витрати й заощаджували значну частину коштів. Як наслідок, зростали обсяги коштів на рахунках у банках. Під час гострої фази кризи скоротився попит населення на кредити, однак з послабленням карантину обсяги споживчого кредитування почали зростати, помітно прискорився і попит на іпотеку. Втім загальне боргове навантаження домогосподарств залишається невисоким. А от доходи індивідуальних підприємців суттєво знизилися. Три чверті ФОПів, опитаних Європейською бізнес асоціацією (ЕВА) у квітні 2020 року, вказали на втрати доходів, що сягали 75% під час жорсткого весняного карантину. Найбільше постраждали зайняті у сфері послуг. Друга хвиля опитування у вересні засвідчила: 42% підприємців сумнівалися, що зможуть продовжувати роботу в разі відновлення жорсткого карантину. Ото ж запровадження карантину вихідного дня у листопаді 2020 року та “локдауну” на початку 2021 року завдаватиме болісних збитків ФОПам, особливо задіяним у сфері торгівлі та послуг. Ризики значних втрат прямо пов'язані з тривалістю і жорсткістю подальших карантинних обмежень

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 пристосувались 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. Тож вони виконують свою основну функцію, попри погіршення макроекономічних умов, тим самим сприяють швидшому відновленню економіки країни.

В наслідок об'єктивних причин частина ризиків, притаманних банківському сектору України зростає:

✓ **кредитний ризик** збільшився відносно рівня 2018-2019 років, але реалізувався меншою мірою, ніж очікував НБУ. Разом з тим частина кредитних втрат буде визнана пізніше, і їх рівень складно оцінити через невизначеність терміну закінчення та економічних наслідків хвороби. Рівень кредитного ризику, за оцінками НБУ, залишається помірно високим;

✓ **ризик достатності капіталу** залишається вищим за середній: поступова реалізація кредитного ризику та помірне зниження прибутковості послаблять здатність банків генерувати капітал. Окрім того очікуване збільшення регуляторних вимог до капіталу потребуватиме від банків належного планування та управління капіталом;

✓ **ризик ліквідності** не змінився: запас ліквідності залишається високим, зберігається значна схильність населення до заощаджень, як і довіра до банківського сектору, що сприяє припливу вкладів. Втім зниження вартості запозичень може призвести до зниження частки строкових вкладів через пошуки альтернативних джерел інвестування (ринок нерухомості, амбітні плани запозичень уряду, тощо). Це може ускладнювати управління ліквідністю.

✓ **юридичний ризик** зріс: Конституційний Суд і суди загальної юрисдикції ухвалюють суперечливі рішення. Зокрема, скасовано узгоджені з МФО антикорупційні реформи. Це знову посилює юридичні ризики, які тимчасово знизилися після внесення до банківського законодавства змін, що унеможливили відновлення неплатоспроможних банків;

✓ **валютний ризик** не змінився: ризик оцінюється як середній. Рівень доларизації балансів банків не зріс від початку кризи, попри помірну девальвацію гривні та зменшення диференціалу гривневих та валютних депозитних ставок і банки залишаються досить стійкими до можливих коливань курсу. Слід відмітити, що можливості інвестування валютних коштів скорочуються, що призводить до збільшення дисбалансів у розрізі валют та потенційному збільшенню втрат від конверсійних операцій;

✓ **ризик прибутковості** не змінився: зниження попиту на банківські послуги було короткостроковим, разом з поновленням попиту відновся і рівень комісійних доходів, процентні доходи банків загалом суттєво не знизились. Однак процентний спред скорочується і буде скорочуватись надалі, а обсяг кредитного портфеля зростає повільно. Тож ризики зниження прибутковості банків зберігаються. До того ж на прибуток також тиснутимуть відрахування до резервів, які очікувано мають вирости тим більше, чим більше триватимуть обмеження, що призводять до погіршення економічних показників країни.

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 вище зазначене, протягом 2020 року Банк суттєво змінив структуру активних операцій через випереджаючі темпи вкладень в ОВДП та касові активи, що має забезпечити стійкість Банку у разі подальшого погіршення зовнішніх умов ведення бізнесу через посилення негативних економічних наслідків, спричинених у тому числі пандемією COVID-19. Так за 2020 рік:

- обсяги касових активів збільшилися в 2,2 рази, їх доля в активах залишилась достатньо високою (22,7%);

- обсяги вкладень в ОВДП вирости май же в 19 разів, їх доля в активах збільшилась з 4% до 35%;
- темп росту за кредитними операціями склав 30% (за попередній рік – 68%), їх доля в активах знизилась з 68% до 41%.

Окрім того, Банк активно розвиває сегмент документарних операцій. На 01.01.2021 обсяг виданих гарантій склав 2 232 мільйонів у гривневому еквіваленті, що на 43% 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 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 2020 рік складена в відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерської звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2020 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-рпш від 09.04.2019.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність у відповідності до принципу подальшого безперервного функціонування Банку. Оцінка активів і зобов'язань Банку здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі – принаймні ще 12 місяців зі звітної дати, але є необмеженою цим періодом. Банк протягом 2020 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності (основними з яких стали кошти, що надійшли до статутного капіталу у відповідності до рішення ЗЗА щодо розподілу прибутку Банку за попередній звітний період), тому цілком доречним є висновок про безперервність діяльності як облікової основи.

У зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, 24.12.2020 Наглядовою радою Банку затверджено План капіталізації АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є частиною СТРАТЕГІЇ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 2021-2023 роки, яким передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини поточного прибутку, внесків акціонера, а також залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Банк має належну підтримку з боку мажоритарного Акціонера, який всебічно сприяє подальшому активному розвитку фінансової установи. 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. Наразі, триває процедура реєстрації збільшення статутного капіталу, зокрема, 11.02.2021 року погоджено Національним банком України оновлену редакцію Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС».

За оцінками Керівництва Банку, подальше виконання затвердженого Плану капіталізації забезпечує достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік та складена фінансова звітність Банку, – гривня. Одиниця виміру, в якій подається фінансова звітність, – тисячі гривень (тис. грн.).

#### **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 2020 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).

Після первинного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються як визначено у пункті

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 справедливу 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 дати 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.

*Імовірність 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 імовірностей 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:

- урахованим векселем;
- факторинговою операцією;
- боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, уключено 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 на такі, що відповідають ознакам, визначеним у підпунктах абзацу 2.

*Банк визнає подію дефолту, зазначену в підпунктах абзацу 3, 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 підтвержене 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 просрочки 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 звітного періоду а також причини цих змін.***

На протязі 2020 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 звітної 2020 року та попереднього 2019 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, Спостережною 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 Спостережною 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, Спостережною 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 виноситься 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 цінні папери**

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 оцінюються 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 МСФО 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, гарантій 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 звітного та попереднього років Банк не інвестував в асоційовані та дочірні компанії.

#### **Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість.**

Протягом звітного та попереднього років Банк не утримував об'єктів інвестиційної нерухомості.

#### **Примітка 4.13. Гудвіл.**

Протягом звітного 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 окремих 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 2020 та попереднього 2019 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 2020 та попереднього 2019 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

#### **Примітка 4.16. Оперативний лізинг (оренда) за якими Банк є орендодавцем.**

Банк у 2020 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 2020 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 подовження 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 відповідно до вимог цього Положення, 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», в рамках яких Банком було залучено кошти у обсязі 20 млн. євро (по 10 млн. євро за кожним з вищевказаних проектів). 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 2020 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 2020 році Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу в обсязі 56,5 млн. грн. та 2 млн. дол. США, строком на 10 років та 5 років, відповідно. Банком вже отримано дозвіл Національного банку України на



включення 56,5 млн. грн. до капітал. Пакет документів щодо включення до капіталу Банку 2 млн. дол. знаходиться на розгляді Регулятора (кошти залучені у IV кварталі 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 2020 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

Оскільки у звітному році в АТ «БАНК АЛЪЯНС» 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 (здійснені 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 малоймовірним;
- 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 (пенею) 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 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 іноземні валюти 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 інфляції.

#### **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» та п. 13, 14 П(С)БО 11. 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 звітнього 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 звітнього 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 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 часті;
- 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 31.12.2020 року кількість пов'язаних з Банком осіб складала 223 особи, в т.ч. 17 юридичних осіб та 206 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 наведена у Примітці 37 «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 2020 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**

Для підготовки цієї фінансової звітності, наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року, або набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 р., з можливістю їх дострокового застосування:

- інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність;
- МСФЗ 16 «Оренда» застосовується з 01.01.2019 року. Стандарт замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції відображаються на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається;
- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку;
- поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування;
- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7), як першу реакцію на

потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року;

- 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Готівкові кошти	446 174	180 438
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	52 768	73 042
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	72 269	56 090
України	70 974	56 088
Інших країн	1 295	2
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів</b>	<b>571 211</b>	<b>309 570</b>
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(1 210)	(2 126)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>570 001</b>	<b>307 444</b>

Станом на кінець звітного 2020 року та попереднього 2019 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 2020 року та попереднього 2019 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 24.

## Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредити, надані іншим банкам	-	-
Депозити в інших банках:	70 832	-
короткострокові	-	-
довгострокові	70 832	-
<b>Усього кредитів та заборгованості в банках</b>	<b>70 832</b>	-
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	(2 267)	-
<b>Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів</b>	<b>68 565</b>	-

Дані примітки 7 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 24.

**Таблиця 7.2.** 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>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	3 167 932	2 354 952
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	30 909	69 197
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	730	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 516	20 044
Іпотечні кредити фізичних осіб	9 992	5 354
<b>Усього кредитів</b>	<b>3 232 079</b>	<b>2 449 547</b>
Резерв під знецінення кредитів	(267 959)	(120 547)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 964 120</b>	<b>2 329 000</b>

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 24.

Підсумкова сума примітки 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2021 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 45 996 тис. грн., у т. ч. резерв 1 335 тис. грн. (2020: 18 173 тис. грн., у т. ч. резерв 776 тис. грн.).

**Таблиця 8.2.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019</b>	<b>(116 954)</b>	<b>(3 593)</b>	<b>(120 547)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(143 954)	(4 096)	(148 050)
Списання кредитів за рахунок резерву	638	-	638
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020</b>	<b>(260 270)</b>	<b>(7 689)</b>	<b>(267 959)</b>

**Таблиця 8.3.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані	Кредити, надані	Усього
--------------------------	--------------------	--------------------	--------

	юридичним особам	фізичним особам	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2018</b>	<b>(71 507)</b>	<b>(3 223)</b>	<b>(74 730)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(46 038)	(370)	<b>(46 408)</b>
Списання кредитів за рахунок резерву	591	-	<b>591</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019</b>	<b>(116 954)</b>	<b>(3 593)</b>	<b>(120 547)</b>

**Таблиця 8.4.** Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 300 116	40.23	881 907	36.00
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	550 350	17.03	206 865	8.44
Сільське господарство	524 623	16.23	364 011	14.86
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	123 205	3.81	294 443	12.02
Надання фінансових послуг	114 346	3.54	173 647	7.09
Авіаційний транспорт	113 476	3.51	94 895	3.87
Операції з нерухомим майном	60 148	1.86	7 283	
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт	48 770	1.51	23 041	0.94
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	44 495	1.38	6 102	-
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	42 751	1.32	-	-
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	33 773	1.05	-	-
Виробництво машин і устаткування	32 201	0.99	2 628	-
Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування	29 820	0.92	51 863	2.12
Виробництво одягу	29 758	0.92	-	-
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	17 846	0.55	41 525	1.70
Металургійне виробництво	-	-	89 777	3.67
Водний транспорт	-	-	43 638	1.78
Інші	133 893	4.14	142 524	5.16
Фізичні особи	32 508	1.01	25 398	1.04
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 232 079</b>	<b>100.00</b>	<b>2 449 547</b>	<b>100.00</b>

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 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>1 258 508</b>	<b>8 810</b>	<b>1 267 318</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>1 941 063</b>	<b>23 698</b>	<b>1 964 761</b>
грошовими коштами	139 137	-	139 137
нерухомим майном	543 572	18 966	562 538
<u>у т.ч. житлового призначення</u>	35 781	12 739	48 520
гарантіями і поруками	143 517	614	144 131
іншими активами	1 114 837	4 118	1 118 955
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 199 571</b>	<b>32 508</b>	<b>3 232 079</b>

**Таблиця 8.6.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>633 429</b>	<b>8 382</b>	<b>641 811</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>1 790 720</b>	<b>17 016</b>	<b>1 807 736</b>
грошовими коштами	158 069	-	158 069
нерухомим майном	439 303	14 637	453 940
<u>у т.ч. житлового призначення</u>	22 654	9 453	32 107
гарантіями і поруками	121 727	1 505	123 232
іншими активами	1 071 621	874	1 072 495
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 424 149</b>	<b>25 398</b>	<b>2 449 547</b>

**Таблиця 8.7.** Аналіз кредитної якості кредитів за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Непрострочені та не знецінені:</b>	<b>3 119 935</b>	<b>27 099</b>	<b>3 147 034</b>
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	708 235	-	708 235
нові великі позичальники	749 661	-	749 661
кредити малим компаніям	1 662 039	-	1 662 039
<b>Прострочені, але незнецінені</b>	<b>62 655</b>	<b>22</b>	<b>62 677</b>
із затримкою платежу до 31 дня	44 838	19	44 857
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	17 817	3	17 820



<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>16 981</b>	<b>5 387</b>	<b>22 368</b>
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
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>3 199 571</b>	<b>32 508</b>	<b>3 232 079</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(260 271)	(7 688)	(267 959)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 939 300</b>	<b>24 820</b>	<b>2 964 120</b>

**Таблиця 8.8.** Аналіз кредитної якості кредитів за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Непрострочені та не знецінені:</b>	<b>2 423 573</b>	<b>24 572</b>	<b>2 448 145</b>
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	593 441	-	593 441
нові великі позичальники	735 201	-	735 201
кредити малим компаніям	1 094 931	-	1 094 931
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>576</b>	<b>826</b>	<b>1 402</b>
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	576	394	970
із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	-	432	432
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 424 149</b>	<b>25 398</b>	<b>2 449 547</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(116 954)	(3 593)	(120 547)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 307 195</b>	<b>21 805</b>	<b>2 329 000</b>

**Таблиця 8.9.** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Балансова вартість кредитів</b>	<b>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</b>	<b>Вплив застави</b>
1	2	3	4 = 2 - 3
Кредити, надані юридичним особам	3 199 571	133 202	3 066 369
Кредити, надані фізичним особам	32 508	6 085	26 423

<b>Усього кредитів</b>	<b>3 232 079</b>	<b>139 287</b>	<b>3 092 792</b>
------------------------	------------------	----------------	------------------

**Таблиця 8.10.** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Балансова вартість кредитів</b>	<b>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</b>	<b>Вплив застави</b>
1	2	3	4 = 2 - 3
Кредити, надані юридичним особам	2 424 149	200 555	2 223 594
Кредити, надані фізичним особам	25 398	2 229	23 169
<b>Усього кредитів</b>	<b>2 449 547</b>	<b>202 784</b>	<b>2 246 763</b>

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. Попередню 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 8.11.** Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі</b>
--------------------------	------------------------	------------------------	------------------------

	зменшення корисності	зменшення корисності	зменшення корисності
<b>Резерви під знецінення кредитів:</b>	-	<b>260 270</b>	<b>7 689</b>
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	243 791	4 065
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	16 479	3 624

**Таблиця 8.12.** Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
<b>Резерви під знецінення кредитів:</b>	-	<b>102 903</b>	<b>17 644</b>
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	100 769	16 185
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	2 134	1 459

#### **Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 9.1.** Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	970 132	425 536
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>970 132</b>	<b>425 536</b>

**Таблиця 9.2.** Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
ОВДП Міністерство Фінансів України	2 559 208	136 868
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b>Усього цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>2 559 208</b>	<b>136 868</b>

**Таблиця 9.3.** Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього знецінених боргових цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 9.4.** Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Резерви під боргові цінні папери	-	-	27 348
<b>Всього</b>	-	-	<b>27 348</b>

**Таблиця 9.5.** Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Резерви під боргові цінні папери	-	-	27 348
<b>Всього</b>	-	-	<b>27 348</b>

Протягом 2020 року та попереднього 2019 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. По ТОВ «НАВІУМ» сформований резерв під знецінення цінних паперів в повній сумі 27 348 тис. грн.

Станом на кінець звітної 2020 та попереднього 2019 років в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними активами Банк отримував процентні виплати.

Протягом 2020 року Банк збільшив розмір портфелю цінних паперів, які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток Їх балансова вартість на 31.12.2020 склала 2 559 208 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

#### **Примітка 10. Похідні фінансові активи**

**Таблиця 10.1.** Похідні фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Активи за своп контрактами в торговому портфелі Банку	-	-
Активи за форвардними контрактами	-	3 646
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	-	<b>3 646</b>

Станом на кінець звітної 2020 року та попереднього 2019 року Банк не мав фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та передані без припинення визнання. Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2020</b>	<b>17 902</b>	<b>4 746</b>	<b>604</b>	<b>1 790</b>	<b>1 824</b>	<b>465</b>	<b>9 828</b>	<b>37 159</b>
1.1	первісна (переоцінена) вартість	24 986	6 654	914	2 266	7 477	465	15 143	57 905
1.2	знос на початок звітного періоду	(7 084)	(1 908)	(310)	(476)	(5 653)	-	(5 315)	(20 746)
2	Надходження	4 223	-	29	379	2 464	13 118	6 377	26 590
3	Вибуття	(36)	-	-	(44)	-	(13 472)	-	(13 552)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(1 039)	-	(8)	(138)	(400)	(13 472)	-	(15 057)
3.2	знос	1 003	-	8	94	400	-	-	1 505
4	Амортизаційні відрахування	(5 977)	(893)	(176)	(205)	(2 717)	-	(2 409)	(12 377)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2020</b>	<b>16 112</b>	<b>3 853</b>	<b>457</b>	<b>1 920</b>	<b>1 571</b>	<b>111</b>	<b>13 796</b>	<b>37 820</b>
5.1	первісна (переоцінена) вартість	28 170	6 654	935	2 507	9 541	111	21 520	69 438
5.2	знос	(12 058)	(2 801)	(478)	(587)	(7 970)	-	(7 724)	(31 618)

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 07.03.2019р. ТОВ «Персональний Український Лізінг».

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 1 077 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 11 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 24.

## Примітка 12. Активи з права користування

Таблиця 12.1. Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Балансова вартість на 01 січня 2019</b>	<b>31 899</b>	<b>20 659</b>
Надходження та модифікація	10 583	31 990
Вибуття	-	(10 716)
Амортизаційні відрахування та знос	(16 844)	(10 034)
<b>Усього активи з права користування на кінець звітного періода</b>	<b>25 638</b>	<b>31 899</b>

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

## Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Нерухоме майно нежитлового призначення	49 674	-
Земля	17 865	-
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття</b>	<b>67 539</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2020 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.

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».

Банк станом на 31.12.2020 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття

Банк протягом 2020 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Банк протягом 2020 року не був в стадії припинення діяльності.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

**Таблиця 13.2. Необоротні активи, утримувані для продаж**

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
<b>1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»</b>		
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
<b>2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)</b>		
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
<b>3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б</b>		
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
<b>4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів</b>		
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
<b>5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів</b>		
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 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	73	40
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	19 537	2 414
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	25	6
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	685	116 826
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 495	3 495
Розрахунки за міжнародними системами переказів	558	969
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 686	3 320
Банківські метали у відділенні банку	877	773
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	8 175	2 677
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	27	7
Витрати майбутніх періодів	13 724	36 070
Інші активи	62	162
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12 186)	(4 677)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>40 738</b>	<b>162 082</b>

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав укладених договорів про надання активів в фінансовий лізинг (оренду), за якими Банк є лізингодавцем.

До коштів, що розміщені в інших банках як покриття відносяться операції за розрахунками з платіжними системами в сумі 3 495 тис. грн.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за нарахованими доходами	Резерви за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
<b>Залишок станом на 31.12.2018 року</b>	<b>(25)</b>	<b>(1)</b>	<b>(183)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1 414)</b>	<b>(1 675)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(2 150)	-	88	-	(974)	(3 036)
Списання активів за рахунок резерву	33	1	-	-	-	34
<b>Залишок станом на 31.12.2019 року</b>	<b>(2 142)</b>	<b>-</b>	<b>(95)</b>	<b>(52)</b>	<b>(2 388)</b>	<b>(4 677)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(4 854)	-	45	52	(2 752)	(7 509)
Списання активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок станом на 31.12.2020 року</b>	<b>(6 996)</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>(5 140)</b>	<b>(12 186)</b>



## Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кореспондентські рахунки	56 593	1
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	1 000 000	-
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>1 056 593</b>	<b>1</b>

Протягом звітнього та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним. Банк не мав активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

## Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Юридичні особи:</b>	<b>3 601 621</b>	<b>1 779 940</b>
поточні рахунки	2 323 371	1 014 722
строкові кошти	1 278 250	765 218
<b>Фізичні особи:</b>	<b>1 579 845</b>	<b>1 080 677</b>
поточні рахунки	277 766	77 622
строкові кошти	1 302 079	1 003 055
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 181 466</b>	<b>2 860 617</b>

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	1 579 845	30.49	1 080 677	37.78
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 035 344	19.98	395 655	13.83
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	653 585	12.61	115 788	4.05
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	400 181	7.72	140 242	4.90
Металургійне виробництво	182 486	3.52	193 966	6.78
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	180 225	3.48	62 851	2.20
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	179 927	3.48	171 331	5.99
Авіаційний транспорт	152 456	2.94	63 219	2.21
Будівництво, будівельні роботи	131 381	2.54	87 299	3.05

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	70 538	1.36	91 594	3.20
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення	57 617	1.11	39 540	1.38
Виробництво одягу	50 773	0.98	19 025	0.67
Наземний і трубопровідний транспорт	37 881	0.73	551	0.02
Організування азартних ігор	37 322	0.72	-	-
Сільське господарство	32 701	0.63	15 248	0.53
Діяльність туристичних агентств	21 799	0.42	9 128	0.32
Виробництво паперу та паперових виробів	19 835	0.39	36 367	1.27
Операції з нерухомим майном	17 136	0.33	23 542	0.82
Обслуговування будинків і територій	2 681	0.05	25 205	0.88
Нерезиденти	139 706	2.70	163 054	5.70
Інші	198 047	3.82	126 335	5.64
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 181 466</b>	<b>100.00</b>	<b>2 860 617</b>	<b>100.00</b>

Станом на кінець звітнього 2020 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 148 506 тис. грн (2019: 81 845 тис. грн.).

#### Примітка 17. Похідні фінансові зобов'язання

**Таблиця 17.1.** Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2020	31.12.2019
Зобов'язання за валютними своп-контрактами	279	45
Зобов'язання за форвардними контрактами	1 515	23
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>1 794</b>	<b>68</b>

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

#### Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 18.1.** Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок періоду	6 679	14 181
Формування та/або (зменшення) резерву	11 677	(7 502)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>18 356</b>	<b>6 679</b>

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

**Таблиця 18.2.** Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Резерви за наданими гарантіями	-	18 301	55
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>18 301</b>	<b>55</b>

**Таблиця 18.3.** Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Резерви за наданими гарантіями	-	6 369	2
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	308	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>6 677</b>	<b>2</b>

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. 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 19. Зобов'язання з оренди**

### **Таблиця 19.1.** Зобов'язання з оренди

Балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного 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 звітного року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Залишок станом на початок звітного періоду</b>	<b>31 603</b>	<b>-</b>
Надходження орендних зобов'язань	15 483	50 464
Зменшення орендних зобов'язань	(4 970)	-
Нараховані відсотки	4 220	3 487
Здійснені орендні платежі	(19 300)	(22 348)
<b>Залишок станом на кінець звітного періоду</b>	<b>27 036</b>	<b>31 603</b>

Застосовуючи МСФЗ 16, Банк трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чим зумовлена ця зміна. НБУ звертає увагу на те, що порядок обліку,

встановлений МСФЗ 16 на випадок зміни орендних платежів, залежить від того, чи відповідає така зміна визначенню модифікації оренди.

При отриманні орендних поступок, обумовлених пандемією, Банк мав право не застосовувати до них правила обліку модифікації оренди та визнавати вплив у доходах та витатах Банку. Банк як орендар не користувався спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19.

Банк не мав відмінених орендних платежів у період пандемії COVID-19. Знижки за орендними платежами не визнавались у доходах та витатах Банку.

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на звітну дату представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Орендні платежі, які будуть сплачені:</b>		
Протягом 1 року	19 982	17 116
Від 1 до 5 років	9 597	20 121
<b>Всього орендних платежів</b>	<b>29 579</b>	<b>37 237</b>

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>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Витрати на амортизацію активів з права користування	(16 844)	(13 318)
<b>Включені до адміністративних витрат:</b>		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16	(2 236)	(3 165)
<b>Включені до фінансових витрат:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(4 356)	(3 780)
<b>Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку</b>	<b>(23 436)</b>	<b>(20 263)</b>

Дані примітки 19 зазначені у примітці 25 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

## **Примітка 20. Субординований борг**

Станом на 31 грудня 2020 року Банком укладено 3 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

з юридичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення квітень 2030 року та у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 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 2020 року балансова вартість залучених коштів становить 113 583 тисяч гривень.

Рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Банку надано дозволи за двома договорами з юридичною особою – резидентом на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

### Примітка 21. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укресімбанк», 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» та «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації». Договори є трьохсторонніми, і сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укресімбанк».

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість інших залучених коштів становить 41 710 тисяч гривень.

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

### Примітка 22 Інші зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів банку	244 684	-
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	1 242	17 165
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	12 000	8 000
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 822	6 930
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	3 264	2 681
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	3 461	2 203
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	16 370	1 725
Доходи майбутніх періодів	971	1 206
Інші нараховані витрати	3 254	641
Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (до 1 року)	221	465
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	66	311
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	50	193
Платежі прийняті на користь клієнтів	1 316	40
Інша кредиторська заборгованість	501	23

Комісійна винагорода за зобов'язаннями з кредитування	3	6
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	22 113	4 545
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	10	-
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>320 348</b>	<b>46 134</b>

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 24.

### Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

**Таблиця 23.1.** Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2018)</b>	<b>16 000</b>	<b>260 000</b>	<b>260 000</b>
Внески за акціями (паями, частками)	-	(105 120)	(105 120)
<b>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2019)</b>	<b>16 000</b>	<b>260 000</b>	<b>260 000</b>
Внески за акціями (паями, частками)	-	(92 160)	(92 160)
<b>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2020)</b>	<b>16 000</b>	<b>365 120</b>	<b>365 120</b>

Станом на 31.12.2020 відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 11 березня 2020 року Статуту Банку зареєстрований статутний капітал Банку становить 365 120 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 22,82 грн. кожна Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 22,82 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 07 травня 2020 року.

Акція є неподільною. Порядок реалізації прав співвласників акції (акцій) визначається законодавством України. Акціонер має переважне право на придбання акцій додаткової емісії. Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати у процесі емісії прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості емітованих простих акцій, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права.

Кожна проста акція Банку надає акціонеру (її власнику) однакову сукупність прав. Підтвердженням прав на акцію у певний момент часу є обліковий запис на рахунок в цінних паперів депонента в депозитарній установі. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на акції є виписка з рахунка в цінних паперах акціонера.

Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, обумовленими Статутом Банку та нормами чинного законодавства України, мають право:

- брати участь в управлінні Банком, в порядку, визначеному цим Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди), якщо Загальні збори акціонерів приймають рішення про їх виплату. Виплата дивідендів здійснюється в порядку і способами, передбаченими чинним законодавством України і цим Статутом;
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішньобанківськими положеннями;
- у разі емісії додаткових акцій користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку;
- продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

Акціонери Банку можуть мати інші права, які визначаються чинним законодавством України та Загальними зборами акціонерів Банку.

Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з обов’язками, обумовленими Статутом Банку та нормами чинного законодавства України, зобов’язані:

- дотримуватися вимог Статуту та інших внутрішніх положень Банку, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку;
- виконувати всі свої зобов’язання перед Банком, в тому числі пов’язані з участю в його діяльності, а також оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом Банку;
- дотримуватися вимог чинного законодавства України, що безпосередньо стосується акціонерів, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України щодо структури власності Банку/юридичної особи;
- не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- утримуватися від дій, які можуть нанести збитки Банку, іншим акціонерам або зашкодити їх діловій репутації;
- негайно повідомляти Наглядову раду та/або Правління Банку про будь-які обставини, що перешкоджають виконанню положень цього Статуту;
- докладати всіх зусиль для того, щоб вирішувати всі розбіжності і суперечки, що виникають або пов’язані з цим Статутом шляхом переговорів;
- всебічно сприяти Банку в його діяльності;
- виконувати інші обов’язки, що передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

Жоден із акціонерів не має права самостійно діяти та вчиняти юридично значимі дії від імені Банку без письмового доручення (довіреності), виданої йому від імені Банку, підписаної керівником виконавчого органу Банку та скріпленої печаткою Банку, навіть в разі одержання відповідних повноважень від органів управління Банку та/або Загальних зборів акціонерів.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 2020 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 20 листопада 2020 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме: "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев’яносто два мільйони сто шістьдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п’ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев’яносто один мільйон шістьсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)."

Станом на 31 грудня 2020 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2020 році не здійснювалась.

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

**Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

**Таблиця 24.1.** Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2020			31.12.2019		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	570 001	-	570 001	307 444	-	307 444
Кредити та заборгованість банків	7	68 565	-	68 565	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 527 699	481 082	3 008 781	2 179 056	168 117	2 347 173
Інвестиції в цінні папери	9	1 730 770	1 798 570	3 529 340	562 404	-	562 404
Похідні фінансові активи	10	-	-	-	3 646	-	3 646
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		313	-	313	450	-	450
Відстрочений податковий актив		3 304	-	3 304	1 202	-	1 202
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	37 820	37 820	-	37 159	37 159
Активи з права користування	12	-	25 638	25 638	-	31 899	31 899
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	67 539	-	67 539	-	-	-
Інші активи	14	40 353	385	40 738	162 056	26	162 082
<b>Усього активів</b>		<b>5 008 544</b>	<b>2 343 495</b>	<b>7 352 039</b>	<b>3 216 258</b>	<b>237 201</b>	<b>3 453 459</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	15	56 593	1 000 000	1 056 593	1	-	1
Кошти клієнтів	16	5 133 722	47 744	5 181 466	2 806 702	53 915	2 860 617
Похідні фінансові зобов'язання	17	1 794	-	1 794	68	-	68
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 110	-	9 110	10 770	-	10 770
Резерви за зобов'язаннями	18	17 466	890	18 356	6 239	440	6 679
Зобов'язання з оренди	19	16 359	10 677	27 036	12 928	18 675	31 603
Субординований борг	20	541	113 042	113 583	-	-	-
Інші залучені кошти	21	-	41 710	41 710	-	-	-
Інші зобов'язання	22	309 212	11 136	320 348	39 014	7 120	46 134
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>5 544 797</b>	<b>1 225 199</b>	<b>6 769 996</b>	<b>2 875 722</b>	<b>80 150</b>	<b>2 955 872</b>

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».



**Примітка 25. Процентні доходи і витрати****Таблиця 25.1.** Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік</b>	<b>за 2019 рік</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	461 533	374 812
Кошти в інших банках	1 366	3 266
Кореспондентські рахунки в інших банках	26	89
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 404	11 635
Інші процентні доходи	197	2 624
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>481 526</b>	<b>392 426</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Поточні рахунки юридичних осіб	(35 774)	(54 059)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 481)	(1 047)
Кореспондентські рахунки інших банків	(297)	(377)
Строкові кошти юридичних осіб	(99 125)	(87 179)
Строкові кошти фізичних осіб	(130 921)	(90 564)
Строкові кошти інших банків	(180)	(233)
Інші залучені кошти	(7 419)	(3 272)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(10 575)	-
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(4 355)	(3 780)
Процентні витрати за субординованим боргом	(3 285)	-
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(23)	-
Інші витрати	-	(14)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(293 435)</b>	<b>(240 525)</b>
<b>Чистий процентний дохід (витрати)</b>	<b>188 091</b>	<b>151 901</b>

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 32.

**Примітка 26. Комісійні доходи і витрати****Таблиця 26.1.** Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік</b>	<b>за 2019 рік</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	71 553	46 236
Кредитне обслуговування клієнтів	37 489	1 064
Операції на валютному ринку для клієнтів	51 547	32 110
Гарантії надані	167 470	54 216
Операції з цінними паперами для клієнтів	95	17
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>328 154</b>	<b>133 643</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(22 285)	(11 112)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік</b>	<b>за 2019 рік</b>
Кредитне обслуговування	(1 752)	-
Позабалансові операції	(341)	-
Операції з цінними паперами	-	(19)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(24 378)</b>	<b>(11 131)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>303 776</b>	<b>122 512</b>

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 32.

## **Примітка 27. Інші операційні доходи**

**Таблиця 27.1.** Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік</b>	<b>за 2019 рік</b>
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	1 262	1 038
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	118	89
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	157	34
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	355
Дохід від продажу по договору переуступки	-	5 538
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	458	1 605
Штрафи, пені отримані банком	22 002	5 500
Інші	2 356	1 218
<b>Усього інших доходів</b>	<b>26 353</b>	<b>15 377</b>

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

## **Примітка 28 Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 28.1.** Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік</b>	<b>за 2019 рік</b>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(27 821)	(22 979)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 236)	(3 165)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(80)	(172)
Професійні послуги	(3 530)	(2 248)
Витрати на маркетинг та рекламу	(37 504)	(29 314)
Витрати із страхування	(96)	(26)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(12 900)	(7 149)
Винагорода за залучення клієнтів	(29 382)	(18 459)
Витрати за операціями з платіжними картками	(23 033)	(12 397)
Інші	(20 909)	(11 196)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(157 491)</b>	<b>(107 105)</b>

Дані примітки 28 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 32.

**Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 29.1.** Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік наростаючим підсумком з початку року</b>	<b>за 2019 рік наростаючим підсумком з початку року</b>
<b>Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч.:</b>	<b>(106 850)</b>	<b>30 044</b>
результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(1 427)	(2 597)
результат від переоцінки форвардних контрактів	(5 138)	3 623
результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	13 648	18 983
результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	(160 711)	146
результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	46 778	9 889
<b>Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</b>	<b>(106 850)</b>	<b>30 044</b>

Дані примітки 29 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 32.

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 30.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2020 рік</b>	<b>2019 рік</b>
Поточний податок на прибуток	21 328	20 519
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 102)	1 351*
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>19 226</b>	<b>21 870</b>

Дані примітки 30 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

У 2020 році пройшли зміни відстроченого податку на прибуток:

- збільшився відстрочений податковий актив на суму 2 102 тис. грн. за рахунок сформованих резервів по гарантіях.

**Таблиця 30.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
1	Прибуток до оподаткування	103 682	113 995
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	18 663	20 519
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	<b>34 364</b>	<b>10 195</b>
3.1.	Різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат	10 817	7 785
3.2.	Різниця, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат	12 914	569
3.3.	Різниця, які виникають при списанні заборгованості за рахунок резервів і збільшують фінансовий результат	1 075	623
3.4	Різниця, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат	78	173
3.5.	Різниця, які виникають при продажу цінних паперів і збільшують фінансовий результат	8 754	-
3.6.	Різниця, які виникають при придбанні послуг у нерезидентів і збільшують фінансовий результат)	726	1 045
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат)	<b>(19 557)</b>	<b>(14 612)</b>
4.1	Різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат	(9 333)	(6 318)
4.2	Різниця, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості і зменшують фінансовий результат	(233)	(222)
4.3	Різниця, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат	(1 237)	(8 072)
4.4	Різниця, які виникають при продажу цінних паперів і зменшують фінансовий результат	(8 754)	-
5	Витрати на податок на прибуток, в т.ч.	(19 226)	(20 519)
6	- за рахунок відстроченого податкового активу	2 102	(1 351)

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 2 102 тис. грн. По результатам року Банк має різниця, які виникають

при формуванні резервів під знецінення активів - гарантій і збільшують фінансовий результат до оподаткування в сумі 11 677 тис. грн.

Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат в сумі 1 483 тис. грн. - тимчасові різниці (в основному поліпшення орендованих приміщень). Але в зв'язку з тривалим терміном амортизації (144 місяці) і можливістю оренди інших приміщень, ці різниці з тимчасових переходять в постійні різниці. Банк прийняв управлінське рішення в зв'язку з відсутністю впевненості в реалізації активу, відстрочені податкові активи в сумі 1 484 тис. грн., а також різниці, які виникли при списанні основних засобів в сумі 155 тис. грн. Банком на балансі не визнаються. Крім того, Банк має постійні різниці, по яким не нараховуються відстрочені податкові активи: різниці в сумі 1 075 тис. грн., які виникли при списанні заборгованості за рахунок резервів, 726 тис. грн. різниці при придбанні послуг у нерезидентів, що збільшують фінансовий результат до оподаткування.

Витрати на податок на прибуток в 2020 становлять 21 238 тис. грн.. В той же час згідно з міжнародними стандартами за рахунок відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу, зменшені витрати на податок на прибуток на 2 102 тис. грн. і кінцеві витрати на податок на прибуток становлять 19 226 тис. грн..

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2020 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2020 рік становить 18%.

**Таблиця 30.3.** 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 <b>тимчасових різниць</b> , 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	-	-	-	-	-

Банк сформував резерв під знецінення активів-гарантій з терміном погашення гарантій 2021 на кінець 2020 року в сумі 11 677 тис. грн. і під них на кінець 2020 року в балансі Банку визнані відстрочені податкові активи в сумі 2 102 тис. грн.. В той же час резерви розформувались при настанні термінів гарантій в 2020 році і списані в сумі 11 237 тис. грн. в 2020 році відстрочені податкові активи. На кінець 2020 року по сформованому резерву під знецінення активів-гарантій Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 3 304 тис. грн.

**Таблиця 30.4.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>Визнані в прибутках/збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Визнані у власному капіталі</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>
Податковий вплив <b>тимчасових різниць</b> , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	2 553	(1 351)	-	-	1 202
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

**Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 31.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2020 рік наростаючим підсумком з початку року</b>	<b>за 2019 рік наростаючим підсумком з початку року</b>
Прибуток/(збиток) за квартал наростаючим підсумком з початку року	84 456	96 543
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	84 456	96 543
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5.28	6.03

Дані примітки 31 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

**Примітка 32. Операційні сегменти**

**Таблиця 32.1. 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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>764 474</b>	<b>18 214</b>	<b>29 527</b>	<b>18 566</b>	<b>5 252</b>	<b>836 033</b>
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 активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	61	-	-	-	-	61
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	(200)	(341 014)	(341 214)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>463 174</b>	<b>(120 624)</b>	<b>(4 013)</b>	<b>65 144</b>	<b>(299 999)</b>	<b>(103 682)</b>

**Таблиця 32.2.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 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	370 733	6 703	3 355	11 635	-	392 426
Комісійні доходи	106 552	9 163	17 906	17	5	133 643
Інші доходи	7 134	1 116	-	-	7 127	15 377
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>484 419</b>	<b>16 982</b>	<b>21 261</b>	<b>11 652</b>	<b>7 132</b>	<b>541 446</b>
Процентні витрати	(145 018)	(91 612)	(3 881)	-	(14)	(240 525)
Комісійні витрати	(7)	(2 963)	(8 142)	(19)	-	(11 131)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(48 807)	(331)	9 945	-	-	(39 193)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	20 155	9 889	-	30 044
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(2 473)	4 460	31 740	-	-	33 727
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	29 613	29 613
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	7 502	-	-	-	-	7 502
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19 531	-	-	-	-	19 531
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(252 601)	(252 601)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>315 147</b>	<b>(73 464)</b>	<b>71 078</b>	<b>21 522</b>	<b>(215 870)</b>	<b>118 413</b>



**Таблиця 32.3.** 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		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	5 561 849	24 820	1 113 887	-	6 700 556
Нерозподілені активи	-	-	-	651 483	651 483
<b>Усього активів</b>	<b>5 561 849</b>	<b>24 820</b>	<b>1 113 887</b>	<b>651 483</b>	<b>7 352 039</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	3 780 108	1 579 845	1 078 985	-	6 438 938
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	331 058	331 058
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 780 108</b>	<b>1 579 845</b>	<b>1 078 985</b>	<b>331 058</b>	<b>3 769 996</b>

**Таблиця 32.4.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	2 464 079	21 806	603 371	-	3 089 256
Нерозподілені активи	-	-	-	364 203	364 203
<b>Усього активів</b>	<b>2 464 079</b>	<b>21 806</b>	<b>603 371</b>	<b>364 203</b>	<b>3 453 459</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	1 787 577	1 080 677	4 614	-	2 872 868
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	83 004	83 004
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 787 577</b>	<b>1 080 677</b>	<b>4 614</b>	<b>83 004</b>	<b>2 955 872</b>

### Примітка 33. 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 Спостережною 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 01.01.2021 становить 49 996 тис. грн. (станом на 01.01.2020: 74 191 тис. грн.) Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2021.

### **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 33.1.** Аналіз валютного ризику

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

Найменування валюти	31.12.2020			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Юань Женьмінбї	4	-	-	4
Злотий	11	-	-	11
Золото	877	-	-	877
<b>Усього</b>	<b>1 374 251</b>	<b>1 880 828</b>	<b>461 118</b>	<b>(45 459)</b>

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2019			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	567 371	522 873	(37 560)	6 938
Євро	419 064	253 549	(143 678)	21 837
Фунти стерлінгів	3 235	300	(3 017)	(82)
Російські рублі	7 729	29 771	21 024	(1 018)
Швейцарський франк	436	124 262	116 503	(7 323)
Форинт	210	210	-	-
Злотий	90	-	-	90
Золото	773	1	-	772
<b>Усього</b>	<b>998 908</b>	<b>930 966</b>	<b>(46 728)</b>	<b>21 214</b>

**Таблиця 33.2.** 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	31.12.2020		31.12.2019	
	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(23 163)	(23 163)	2 225	2 225
Послаблення долара США на 5%	22 060	22 060	(2 119)	(2 119)
Зміцнення євро на 5%	960	960	8 276	8 276
Послаблення євро на 5%	(915)	(915)	(7 882)	(7 882)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	821	821	147	147
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(782)	(782)	(140)	(140)
Зміцнення російського рубля на 5%	(4 179)	(4 179)	(1 102)	(1 102)
Послаблення російського рубля на 5%	3 980	3 980	1 050	1 050
Зміцнення білоруського рубля на 5%	2	2	0	0
Послаблення білоруського рубля на 5%	(2)	(2)	0	0
Зміцнення швейцарського франка на 5%	177	177	(6 191)	(6 191)
Послаблення швейцарського франка на 5%	(168)	(168)	5 896	5 896
Зміцнення канадського долара на 5%	4	4	0	0
Послаблення канадського долара на 5%	(4)	(4)	0	0
Зміцнення форинта на 5%	3	3	0	0
Послаблення форинта на 5%	(3)	(3)	0	0
Зміцнення юань женьмінбї на 5%	0,2	0,2	0	0

Послаблення юань женьмінбї на 5%	(0,2)	(0,2)	0	0
Зміцнення злота на 5%	1	1	5	5
Послаблення злота на 5%	(1)	(1)	(4)	(4)
Зміцнення золота на 5%	44	44	36	36
Послаблення золота на 5%	(42)	(42)	(35)	(35)

### 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 33.3** Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу і менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 6 місяців</b>	<b>Від 6 до 12 місяців</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>31.12.2020</b>					
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
<b>31.12.2019</b>					
Усього фінансових активів	385 929	493 801	1 356 429	181 201	2 417 360
Усього фінансових зобов'язань	1 211 526	235 527	1 092 410	228 925	2 768 388
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	(825 597)	258 274	264 019	(47 724)	(351 028)

**Таблиця 33.4** Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У відсотках річних	31.12.2020				31.12.2019			
	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти
<b>АКТИВИ</b>								
Кредити та заборгованість банків	-	0,03	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18	8,6	8,9	-	19,2	8,5	9,1	-
Інвестиції в цінні папери	8,7	-	-	-	11,9	5,6	-	-
<b>ПАСИВИ</b>								
Кошти банків	6	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	7,2	2,1	0,39	-	12,6	4,6	1,5	11,7
Поточні рахунки	2,3	0,5	0,05	-	8,1	1,8	0,1	0
Строкові кошти	9,3	3,3	2,73	-	15,9	5,2	3,7	11,7
Інші залучені кошти	-	-	2,14	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	13,8	-	-	-	21,2	-	-	-
Субординований борг	6,5	6	-	-	-	-	-	-

#### **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 Нб, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

**Таблиця 33.5.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
Кошти банків	56 593	-	-	1 000 000	1 056 593
Кошти клієнтів:	2 660 391	220 958	2 217 722	65 379	5 181 717
кошти фізичних осіб	401 326	220 958	952 052	5 669	1 580 005
інші	2 259 064	17 270	1 265 670	59 707	3 601 712
Похідні фінансові зобов'язання	279	520	995	-	1 794
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
Фінансові гарантії	30 735	26 154	9 622	-	66 511
Інші зобов'язання кредитного характеру	262 325	372 997	1 336 896	267 803	2 240 021
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>3 326 372</b>	<b>642 681</b>	<b>3 578 606</b>	<b>1 509 752</b>	<b>9 057 411</b>

Кошти клієнтів відображено у сумах, за якими Банк має зобов'язання щодо виплати, без врахування дисконту чи премії.

**Таблиця 33.6.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 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	1	-	-	-	1
Кошти клієнтів:	1 286 881	748 765	597 756	229 002	2 862 404
кошти фізичних осіб	171 113	473 077	420 236	17 617	1 082 043
інші	1 115 768	275 688	177 520	211 385	1 780 361
Інші фінансові зобов'язання	21 141	-	-	-	21 141
Інші зобов'язання кредитного характеру	476 291	215 139	677 080	188 145	1 556 655
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 784 314</b>	<b>963 904</b>	<b>1 274 836</b>	<b>417 147</b>	<b>4 440 201</b>

**Таблиця 33.7.** 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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	570 001	-	-	-	-	570 001
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
Цінні папери (депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)	970 133	-	763 938	1 795 270	-	3 529 341
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	82 167	324	-	96 930
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 140 122</b>	<b>439 722</b>	<b>2 397 765</b>	<b>2 292 987</b>	<b>3 021</b>	<b>7 273 617</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	56 593	-	-	1 000 000	-	1 056 593
Кошти клієнтів	2 660 352	238 201	2 217 541	61 832	3 539	5 181 465
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	279	-	1 515	-	-	1 794
Зобов'язання з оренди	-	4 656	11 925	10 456	-	27 037
Субординований борг	541	-	-	56 392	56 650	113 583
Інші залучені кошти	-	-	-	41 710	-	41 710
Інші фінансові зобов'язання	315 508	126	1 446	11 357	-	328 437
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 033 273</b>	<b>242 983</b>	<b>2 232 427</b>	<b>1 181 747</b>	<b>60 189</b>	<b>6 750 619</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	(893 152)	196 739	165 338	1 111 240	(57 168)	522 997
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	-	(696 413)	(531 075)	580 165	522 997	-

**Таблиця 33.8.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	307 350	-	-	-	-	307 350
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 646	-	-	-	-	3 646
Цінні папери (депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)	475 856	-	86 548	-	-	562 404
Кредити та заборгованість клієнтів	419 837	477 424	1 282 241	155 885	11 785	2 347 172
Інші фінансові активи	160 875	10	-	-	-	160 885
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 367 564</b>	<b>477 434</b>	<b>1 368 789</b>	<b>155 885</b>	<b>11 785</b>	<b>3 381 457</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	1	-	-	-	-	1
Кошти клієнтів	1 262 872	241 864	1 123 813	232 068	-	2 860 617
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	68	-	-	-	-	68
Інші фінансові зобов'язання	34 964	101	611	7 120	-	42 796
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 297 905</b>	<b>241 965</b>	<b>1 124 424</b>	<b>239 188</b>	<b>-</b>	<b>2 903 482</b>
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>69 659</i>	<i>235 469</i>	<i>244 365</i>	<i>(83 303)</i>	<i>11 785</i>	<i>477 975</i>
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	<i>-</i>	<i>305 128</i>	<i>549 493</i>	<i>466 190</i>	<i>477 975</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: обсяги операцій з нерезидентами становлять 1,6% від активних операцій та 3,3% від зобов'язань.

### **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 шахрайств, 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 2020 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 у сумі 1 335 тисяч гривень.

#### **Примітка 34. 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 34.1** Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>483 791</b>	<b>390 333</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	365 120	260 000
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	92 160	105 120
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	40 307	25 576
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	40 307	35 404
1.3.1.1	з них резервні фонди	39 178	35 404
1.4	Зменшення основного капіталу:	(13 796)	(10 191)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 796)	(9 828)
1.4.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(363)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>90 960</b>	<b>19 217</b>
2.1	Субординований борг, що враховується до капіталу	56 500	-
2.2	Прибуток поточного року	42 062	19 217
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	84 456	96 543

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
2.2.2	Сума зменшення фінансового результату	(49 996)	(77 326)
2.2.2.1	Сума непокритого кредитного ризику	(49 996)	(74 191)
2.2.2.2	Прибуток минулих років (5030)	-	520
2.2.2.3	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	(1 109)
2.2.2.4	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(2 764)	(4 186)
2.2.2.5	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	2 764	1 640
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>574 751</b>	<b>409 550</b>

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.

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 12,26%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 9,36%, при встановленому граничному значенні 7%.

### **Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку**

#### **1) розгляд справ у суді**

Станом на 01.01.2021 Банк працює з позовами майнового характеру:

- 19 позовів про стягнення з Банку, загальною сумою 169 323 тис. грн.;
- 24 позови про стягнення на користь Банку, загальною сумою 21 600 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 умовах.

## **6) зобов'язання з кредитування**

**Таблиця 35.1.** Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 334 214	633 872
Гарантії надані	2 231 935	1 512 230
Надані авалі	66 511	44 425
Непокриті акредитиви	8 086	3 849
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(18 356)	(6 679)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>3 622 390</b>	<b>2 187 697</b>

**Таблиця 35.2.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Гривня	3 055 359	2 005 280
Долар США	347 260	79 602
Євро	238 127	109 494
<b>Усього</b>	<b>3 640 746</b>	<b>2 194 376</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) 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 45 996 тис. грн. (2019: 18 949 тис. грн.);
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн. (2019: 3 495 тис. грн.).

**Примітка 36. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 36.1.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

У тисячах гривень	31.12.2020		31.12.2019	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	1 515	3 646	23
Валютні своп-контракти	-	279	-	45
<b>Чиста справедлива вартість</b>	-	<b>1 794</b>	<b>3 578</b>	-

Протягом звітного 2020 та попереднього 2019 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 37.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	3 304	779	46 043
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	172	3 090	94 130
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2020	8	650	5 587

**Таблиця 37.2.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	13 419	8 810	16 098
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	230	2 491	87 606
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2019	18	687	6 945

**Таблиця 37.3.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	-	469	14 151
Процентні витрати	381	8	1 312
Комісійні доходи	-	-	599
Адміністративні та інші операційні витрати	-	26 971	2 630

**Таблиця 37.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	0	420	13 449
Процентні витрати	2 096	102	1 029
Комісійні доходи	-	-	56
Адміністративні та інші операційні витрати	-	23 180	2 720

**Таблиця 37.5.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2020 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
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 37.6.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 690	9 133	136 450
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 610	8 256	94 438

**Таблиця 37.7.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду 31.12.2020 (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Імпортні акредитиви	-	-	8 086

**Таблиця 37.8.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду 31.12.2019 (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Імпортні акредитиви	-	-	3 849

**Таблиця 37.9.** Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2020</b>		<b>31.12.2019</b>	
		<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>
1	Поточні виплати працівникам	21 047	3 413	17 910	2 889
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

**Примітка 38. Події після дати балансу**

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації 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

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

