

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»**

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності та звіт незалежного аудитора

31 грудня 2017 року

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	9
Звіт про зміни у власному капіталі	10
Звіт про рух грошових коштів.....	11
Примітка 1. Інформація про банк	13
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	14
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	15
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	16
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	32
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	36
Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	36
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	37
Примітка 9. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41
Примітка 10. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	41
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	42
Примітка 12. Інші фінансові активи	43
Примітка 13. Інші активи	45
Примітка 14. Кошти банків	45
Примітка 15. Кошти клієнтів	46
Примітка 16. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	47
Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	47
Примітка 18. Інші залучені кошти.....	47
Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями	48
Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання	48
Примітка 21. Інші зобов'язання	49
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	49
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	50
Примітка 24. Процентні доходи і витрати	51
Таблиця 24.1. Процентні доходи і витрати.....	51
Примітка 25. Комісійні доходи і витрати	51
Таблиця 25.1. Комісійні доходи і витрати	51
Примітка 26. Інші доходи.....	52
Таблиця 26.1. Інші доходи.....	52
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати.....	52
Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	53
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	53
Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	55
Примітка 31. Операційні сегменти	56
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	58
Примітка 33. Управління капіталом.....	65
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку.....	67
Примітка 35. Похідні фінансові інструменти.....	68
Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів	68
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	71
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами	72
Примітка 39. Події після дати балансу.....	73

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»
Національному банку України****Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі – Банк), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік; та
- опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

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 Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались 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.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів – 20 797 тис. грн.

Дивіться примітки 8, 4.4 та 4.43

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

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту понесених збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для кредитів зі схожими характеристиками і на індивідуальній основі для суттєвих кредитів. Розрахунок резервів на колективній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Резерви на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей. Вхідні дані для цих моделей базуються на попередньому досвіді збитків, статистичній інформації та є предметом судження керівництва з метою здійснення припущень щодо знецінення активів та розрахунку резервів. Для розрахунку індивідуальних резервів необхідно визначити, коли відбулася збиткова подія, а потім оцінити очікувані майбутні грошові потоки, пов'язані з цим кредитом.

Наші процедури включали, серед іншого:

- Тестування системи 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.
- Щодо резервів на колективній основі доречність політики моделювання та методології, що використовується для матеріальних кредитних портфелів була незалежно оцінена на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам і розрахунку моделей були перевірені шляхом повторного розрахунку.
- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаної методології розрахунку та сегментації, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.
- Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка рівня сформованих резервів була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи. За вибіркою контрагентів були перераховані розрахунки дисконтованих грошових потоків.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів за 2017 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

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

Відповідальність Правління та Спостережної ради за фінансову звітність

Правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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 Правління несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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.

Спостережна рада несе 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявленими нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 Спостережній раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудиторі мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2017 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 2017 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.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами виявлено відхилення при відображенні Банком даних від вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

За даними форми 631 Банку	За даними вибіркової перевірки	Сума, грн.
від 2 до 31 дня	від 32 днів до 365 (366) днів	4 035 293
від 2 до 31 дня	від 366 днів до 2 років	1 144 765
від 32 днів до 365 (366) днів	від 366 днів до 2 років	862 743,26

Управлінським персоналом Банку надане наступне пояснення:

Відповідно до листа НБУ №31-0007/86026 від 22 грудня 2017 року, для декадної форми 631 був запроваджений тестовий період на звітні дати 01 січня 2018 року, 11 січня 2018 року у зв'язку з внесенням змін до Правил організації статистичної звітності. Станом на 01 січня 2018 року форма 631 створена в тестовому режимі, від розробника надійшло 18 оновлень, в т.ч. 6 після граничного терміну відправлення звіту до НБУ. Неточності даних форми 631 на 01 січня 2018 року є результатом тестового періоду, але вони не перевищили порогу суттєвості та виправлення їх не вплинуло на дотримання хоча б одного з економічних нормативів. Станом на 11 січня 2018 року форма 631 також в тестовому режимі, але неточності, що виникли на 01 січня 2018 року, виправлені.

стосовно 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 № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

стосовно 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 грудня 2017 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, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 року достатній і за даними Банку складає 200 000 тис. грн. Як зазначено у Примітці 22 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», Протягом 2017 року відбулися наступні зміни в статутному капіталі:

- за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол Загальних зборів акціонерів №1/2017 від 24 лютого 2017 року) частину прибутку в сумі 32 444 725,00 грн. направлено на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» шляхом підвищення номінальної вартості акцій (з 10,00 грн. до 12,50 грн. кожна);
- за рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» від 08 червня 2017 року (протокол №2/2017) Банком розміщено 3 022 110 шт. простих акцій загальною номінальною вартістю 37 776 375,00 грн. Регулятивний капітал станом на 31 грудня 2017 року за даними Банку складає 294 688 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 33 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

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

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

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий
Аудиторською палатою України 22 грудня 2011 року



Олександр Почкун

Гагик Нерсесян

15 березня 2018 року

м. Київ, Україна

Регістраційний №18-034.1

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

на 31 грудня 2017 року

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	167 755	58 242
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 085	711
Кредити та заборгованість клієнтів	8	430 858	184 332
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10	150 103	62 044
Відстрочений податковий актив		552	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	12 863	6 392
Інші фінансові активи	12	11 065	199
Інші активи	13	2 983	1 051
Усього активів		777 264	312 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	2	-
Кошти клієнтів	15	460 496	99 240
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	1 029	867
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	177	10 952
Інші залучені кошти	18	1 546	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		13 057	9 263
Резерви за зобов'язаннями	19	3 069	2 933
Інші фінансові зобов'язання	20	5 513	1 133
Інші зобов'язання	21	2 531	805
Усього зобов'язань		487 420	125 193
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	200 000	129 779
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		64 290	35 208
Резерви та інші фонди банку		25 554	22 791
Усього власного капіталу		289 844	187 778
Усього зобов'язань та власного капіталу		777 264	312 971

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2018 року

Виконавець

Дейнеко М.В. (044)224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер



Н.В. Онищенко

Н.А. Бочковська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 2017 рік**

У тисячах гривень	Прим.	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	24	60 713	27 418
Процентні витрати	24	(11 381)	(3 790)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	24	49 332	23 628
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(18 186)	6 850
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		31 146	30 478
Комісійні доходи	25	36 980	3 971
Комісійні витрати	25	(6 892)	(531)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28	4 086	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою		84 836	55 311
Результат від переоцінки іноземної валюти		567	3 040
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(295)	(84)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 866)	(1 901)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(137)	(2 933)
Інші доходи	26	1 390	1 774
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(71 245)	(26 838)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		78 570	62 285
Витрати на податок на прибуток	29	(14 280)	(12 249)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		64 290	50 036
Прибуток/(збиток)		64 290	50 036
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Усього сукупного доходу		64 290	50 036
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		64 290	50 036
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		64 290	50 036
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	30	4,43	4,92
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.):	30	4,43	4,92

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2018 року

Виконавець

Дейнеко М.В. (044)224-66-73



Головний бухгалтер

Н.В. Онищенко

Н.А. Бочковська

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 2017 рік**

У тисячах гривень	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на початок звітного періоду 01.01.2016	64 779	-	22 791	(14 828)	72 742	72 742
Емісія акцій (за номінальною вартістю)	65 000	-	-	-	65 000	65 000
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток)	-	-	-	50 036	50 036	50 036
Залишок на дату 01.01.2017	129 779	-	22 791	35 208	187 778	187 778
Незарєєстрований статутний капітал	32 445	(32 445)	-	-	-	-
Емісія акцій (за номінальною вартістю)	37 776	-	-	-	37 776	37 776
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток)	-	32 445	2 763	29 082	64 290	64 290
Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2017	200 000	-	25 554	64 290	289 844	289 844

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2018 року

Виконавець

Дейнеко М.В.

(044)224-66-73



Голова Правління

Головний бухгалтер

Н.В. Онищенко

Н.А. Бочковська

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ « БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік
(за прямим методом)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2017 рік	2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	54 887	26 079
Процентні витрати, що сплачені	24	(9 766)	(4 149)
Комісійні доходи, що отримані	25	36 538	4 082
Комісійні витрати, що сплачені	25	(6 892)	(531)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		4 086	-
Результат операцій з іноземною валютою		84 836	55 311
Інші отримані операційні доходи	26	1 390	1 774
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(34 980)	(14 838)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(27 268)	(10 087)
Податок на прибуток, сплачений		(11 038)	(2 661)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		91 793	54 980
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(375)	154
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(4 049)	9 400
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(256 763)	(94 244)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(10 474)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	(6 405)	(876)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	2	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	359 572	86 374
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(10 708)	10 300
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	20	4 542	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21	538	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		167 673	66 086
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10	(88 000)	(22 000)
Придбання основних засобів	11	(8 895)	(2 521)
Придбання нематеріальних активів	11	(1 154)	(2 474)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(98 049)	(26 995)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій (незареєстрований капітал)		37 776	65 000
Отримання субординованого боргу		-	(55 000)

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2017 рік	2016 рік
Отримання інших залучених коштів		1 546	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		39 322	10 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		567	5 689
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		109 513	54 780
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	58 242	3 462
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	167 755	58 242

Затверджено до випуску та підписано

19 січня 2018 року

Голова Правління

Н.В. Онищенко

Виконавець

Дейнеко М.В.

(044)224-66-73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська



Примітка 1. Інформація про банк

Офіційне найменування:

українською мовою: повне — ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
скорочене — ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

англійською мовою: повне — PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
скорочене — PJSC «BANK ALLIANCE»

Країна реєстрації: Україна

Місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, буд.50

Організаційно-правова форма господарювання - публічне акціонерне товариство

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» (далі за текстом – Банк) є самостійною фінансовою установою та не є дочірньою структурою інших компаній.

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. Банк має 9 відділень та здійснює свою діяльність на території міста Києва, Запорізької, Дніпровської, Львівської, Чернівецької, Харківської та Одеської областей.

Банк філій та представництв не має.

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992, реєстраційний №89. Банк має безстрокову Банківську ліцензію № 97 від 17.11.2011, видану Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та Генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій № 97-3 від 30.12.2016.

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.11.2014 серії АЕ №294590 Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність). Строк дії ліцензії необмежений.

Стратегічною метою Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій банківській діяльності, визначеній чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення банківської діяльності.

Основною місією Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб і надання їм повного спектру високоякісних банківських послуг, для забезпечення відновлення економіки України, стабільного зростання валового внутрішнього продукту. 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 є корпоративні клієнти малого та середнього бізнесу. Банк спрямовуватиме 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.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999), Незалежної асоціації банків України, Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Спостережна 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 Спостережної ради Банку. Правління вирішує всі питання діяльності Банку.

Протягом 2017 року за рішенням Загальних зборів акціонерів частину прибутку в сумі 32 445 тис. грн. направлено на збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій (з 10,00 грн. до 12,50 грн. кожна) та за рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів відбулося збільшення статутного капіталу Банку (за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення простих іменних акцій Банку) на суму 37 776 тис. грн., та проведено реєстрацію Національним банком України та держреєстратором статуту Банку у новій редакції у зв'язку із збільшенням розміру його статутного капіталу до 200 000 тис. грн.

Станом на кінець звітного 2017 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 200 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 12,5 грн. кожна. Керівництво Банку має частку, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку; власником істотної участі Банку, що становить 89,178494% статутного капіталу Банку, є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 14.08.2017 р. підтвердило ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA**– інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Фінансова звітність Банку за 2017 рік затверджена до випуску рішенням Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол № 8 від 19 січня 2018 року).

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

Політико-економічна ситуація в Україні протягом останніх 4-х років лишалася достатньо складною, що на думку управлінського персоналу банку було спричинено трьома основними групами факторів: 1) складною геополітичною та гео економічною ситуацією в світі; 2) продовженням збройного конфлікту на сході України і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах; 3) складна внутрішньополітична та економічна ситуація в країні.

Економіка України характеризується досить значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни, що викликане насамперед як відсутністю чіткого стратегічного напрямку розвитку країни, її структурної перебудови, формування незалежних відносин з країнами-партнерами, так і жорстких умов співпраці з боку міжнародних організацій та міждержавних об'єднань. 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, що у свою чергу не дозволяє здійснювати коректні прогнози розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Складна політико-економічна ситуація та високий рівень бюрократизації не дозволяє державі ініціювати та розпочинати значні інфраструктурні проекти, в яких можна задіяти як приватний (у тому числі іноземний) капітал, так і державні інвестиції. При чому об'єктів та факторів (ресурсів) для реалізації таких проектів в Україні більш ніж достатньо.

У такому середовищі основна задача учасників банківської галузі утримувати раніше закріплені позиції, не допускати зниження економічного капіталу, перебудовувати технології проведення банківських операцій, знижувати рівень неробочих активів та витрат, що не пов'язані з веденням основної діяльності, розвивати нові сегменти надання послуг.

На сьогодні Банк активно розвиває сегмент документарних операцій. За 2017 рік обсяг виданих гарантій збільшився майже у чотири рази. 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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку за 2017 рік складена у відповідності з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2017 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 № 965 від 29.12.2015.

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 2017 року демонстрував прибуткові результати діяльності, має джерела фінансування діяльності (основними з яких є кошти, що надійшли як внески акціонерів до статутного капіталу та поточний прибуток Банку), 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, Банком затверджений план докапіталізації протягом 2018-2019 років, яким передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини прибутку 2017 року.

За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером та виконання затвердженого Плану капіталізації забезпечать достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Звітним періодом для Банку є календарний рік.

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

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).

Принципи облікової політики, що використані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче.

Примітка 4.1 Консолідована фінансова звітність

Банк є учасником банківської групи та складає консолідовану фінансову звітність банківської групи, 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 Первісне визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між ринковою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Обліковою політикою Банку передбачено, що після первісного визнання Банк оцінює фінансові активи наступним чином:

- інвестиції, утримувані до погашення – за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- кредити та дебіторська заборгованість – за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити – за собівартістю;
- похідні інструменти – за справедливою вартістю;
- всі інші фінансові активи – за справедливою вартістю.

Після первісного визнання Банк оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за винятком похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Примітка 4.4 Знецінення фінансових активів

До активів, за якими Банк визнає зменшення корисності, зокрема належать: інвестиції (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), кредити та дебіторська заборгованість.

Банк визнає зменшення корисності лише за фінансовими активами (або групою фінансових активів), за якими є об'єктивне свідчення про наявність однієї або більше «подій збитку», які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Оцінка наданих кредитів здійснюється на індивідуальній та портфельній основі. З метою визначення на якій основі здійснюється оцінка кредиту, кредитний портфель Банку поділяється на суттєві кредити та кредити, що не є суттєвими. На індивідуальній основі оцінюються суттєві кредити, за якими існують об'єктивні ознаки зменшення корисності. На портфельній основі оцінюються всі кредити, що не є суттєвими, та ті суттєві кредити, за якими відсутні об'єктивні ознаки зменшення корисності.

До об'єктивних ознак зменшення корисності, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, належать:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення позичальником умов контракту (прострочення платежів за відсотками або основним боргом);
- надання (з причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) позичальнику пільгових умов, які не були б надані за інших умов;
- є ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку фінансового активу.

Збитки, що очікуються як результат майбутніх подій (незалежно від ймовірності цих подій) не визнаються при розрахунку резерву під знецінення.

Збитки від зменшення корисності визнаються у складі витрат Банку.

Примітка 4.5 Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Фінансове зобов'язання припиняється якщо воно виконане, анульоване або термін його дії закінчився відповідно до законодавчих норм. Обмін борговими інструментами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, і виплаченим відшкодуванням враховується в складі статей прибутків і збитків.

Примітка 4.6 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. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за собівартістю.

Примітка 4.7 Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зокрема, належать:

- **цінні папери в торговому портфелі** - боргові цінні папери та акції, що придбані з метою отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі. Первісне визнання таких цінних паперів здійснюється за котирувальною ціною покупця (ціною bid). Подальша переоцінка проводиться за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах, за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань, Банк визначає справедливу вартість цінного папера, який внесений до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного періоду. За борговими цінними паперами Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Результат переоцінки цінних паперів у торговому портфелі відображається через прибуток або збиток за статтею «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

- **активи (суми позитивної переоцінки) за форвардними контрактами в торговому портфелі Банку.** Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком щомісячно на дату балансу. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів (з урахуванням зміни форвардного валютного курсу або форвардної ціни, процентних ставок тощо) до їх справедливої вартості визнається в балансі як актив або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки: у разі позитивного результату переоцінки визнається актив; у разі від'ємного результату переоцінки визнається зобов'язання.

Примітка 4.8 Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Станом на кінець попереднього 2016 року та звітного 2017 років Банк не мав зобов'язання перераховувати кошти обов'язкових резервів на окремі рахунки, відкриті в Національному

банку України. Розрахункова сума обов'язкових резервів мала зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України.

Примітка 4.9 Кошти в інших банках

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 4.10 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових документів Національного банку України, кредитної політики Банку, інших внутрішніх нормативних документів.

Під час первісного визнання Банк оцінює надані кредити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Справедливою вартістю кредиту при первісному визнанні є ціна операції. У разі, якщо ставка відсотка за наданим кредитом є нижчою/вищою за ринкову, сума різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору (сумою фактично наданих коштів), визнається при первісному визнанні кредиту як збиток/прибуток («прибуток/збиток першого дня») в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). У подальшому балансова вартість кредиту коригується на амортизацію збитків/доходів від надання даного активу, а відповідний дохід обліковується як процентний дохід/витрати у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ринкові ставки визначаються за затвердженими Комітетом з управління активами та пасивами (КУАП) ставками у розрізі валют, сегменту (корпоративні, роздрібні), виду кредитного продукту.

З огляду на те, що ринок для кредитних інструментів не є активним, подальший облік кредитів здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до кредитів, наданих у формі овердрафту та відновлювальних кредитних ліній.

Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом:

- зменшення процентної ставки;
- скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених позичальником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за кредитом;
- зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій);
- зміна розміру комісій;
- зміна валюти виконання позичальником зобов'язання за кредитами, наданими в іноземній валюті, на національну валюту.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності кредитів та коштів, наданих клієнтам, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

Процентні доходи за наданими кредитами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка. Комісії, що є складовою фінансового інструменту (комісії за ініціювання кредиту, комісії, що отримані за зобов'язання з кредитування, та ін.), збори та інші витрати по угоді, що сплачені/отримані Банком, амортизуються з використанням ефективної ставки відсотка на процентні доходи Банку. До

доходів та витрат, які не є складовою фінансового інструменту належать комісії, що отримуються в ході надання послуг, комісії, що отримуються після виконання певних дій та комісії, за якими на момент первісного визнання кредиту неможливо достовірно визначити суму. Такі доходи (витрати) визнаються як операційні (комісійні) доходи (витрати) за фактом отримання послуги або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження/володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту.

Примітка 4.11 Фінансові активи, утримувані для продажу

До фінансових активів, утримуваних для продажу, належать наступні категорії цінних паперів:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані фінансові активи, утримувані для продажу, первісно оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Справедливою вартістю при первісному визнанні є ціна операції.

Подальша оцінка. Фінансові активи, утримувані для продажу, відображаються за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Фінансові активи, утримувані для продажу, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку.

Ризик цінного паперу підтверджується наявністю збиткових подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінним папером (об'єктивні докази зменшення корисності цінного паперу). За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується. У разі наявності ризику цінного папера, який котиється на біржі, формується резерв у розмірі уцінки, яка розраховується як різниця між справедливою вартістю та балансовою вартістю цінного папера. У разі наявності ризику цінного папера, який не котиється на біржі, та за яким Банк не може визначити справедливу вартість за вищезазначеною методикою, формується резерв на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх продажу за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії) з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. За купонними цінними паперами окремо обліковуються

накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Примітка 4.12 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом звітнього та попереднього років Банк не укладав договорів продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Примітка 4.13 Фінансові активи, утримувані до погашення

Станом на кінець звітнього 2017 та попереднього 2016 років в портфелі фінансових активів, утримуваних до погашення, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними цінними паперами Банк нараховував процентний дохід. Ознаки знецінення відсутні.

Примітка 4.14 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Протягом звітнього та попереднього років Банк не здійснював інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Примітка 4.15 Інвестиційна нерухомість

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

Примітка 4.16 Гудвіл

Протягом звітнього та попереднього років Банк не здійснював визнання та облік гудвілу.

Примітка 4.17 Основні засоби

Згідно МСБО 16 *основні засоби* - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Банк встановлює вартісну ознаку предметів, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 2500 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 звітнього 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

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування активу з відображенням збитку від знецінення в прибутках/збитках.

Станом на кінець звітної 2017 та попереднього 2016 років ознаки знецінення основних засобів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Наприкінці кожного звітної року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання основних засобів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітної 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 4.18 Нематеріальні активи

Згідно МСБО 38 **нематеріальний актив** - немонетарний актив, який не має фізичної форми та може бути ідентифікований. Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) 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

б) 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 5 до 25 років. Банк не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання.

Наприкінці кожного звітної року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітної та попереднього років строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Наприкінці кожного звітної періоду (року) Банк визначає наявність ознак знецінення нематеріальних активів у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Станом на кінець звітної 2017 та попереднього 2016 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Примітка 4.19 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. Протягом звітнього року Банк був лізингоодержувачем за договорами оренди рухомого майна та адміністративних будівель Банку.

Примітка 4.20 Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Лізингові платежі, що здійснює Банк як лізингоодержувач за договорами фінансового лізингу визнаються в складі процентних витрат за кредиторською заборгованістю за фінансовим лізингом. Якщо договором фінансового лізингу дозволено проведення лізингоодержувачем поліпшень об'єкту лізингу, здійснені вкладення визнаються в складі необоротних матеріальних активів та амортизуються протягом строку дії лізингу (оренди), що залишився після проведення таких вкладень. Протягом звітнього року Банк був лізингоодержувачем за договорами оренди рухомого майна.

Примітка 4.21 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Активи, балансова вартість яких відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, класифікуються як необоротні активи, утримувані для продажу.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття – це активи, які згідно МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» відповідають будь-якому з таких критеріїв:

- за очікуванням, буде реалізований або призначений для продажу чи споживання в нормальному операційному циклі суб'єкта господарювання;
- утримується в основному з метою продажу;
- за очікуванням, буде реалізований протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду, або
- є грошовими коштами чи еквівалентом грошових коштів (як визначено в МСБО 7), якщо його обмін або використання для погашення зобов'язання не є обмеженим, принаймні, протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Безпосередньо перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу балансова вартість активу оцінюється згідно з чинними МСФЗ. Необоротні активи, утримувані для продажу, первісно відображаються за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або справедливою вартістю мінус витрати на продаж.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Протягом звітного та попереднього років Банк не визнавав зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, та відновлення їх корисності.

Для підвищення ймовірності продажу необоротних активів управлінським персоналом Банку складається план продажу активів та ініціюється програма щодо визначення покупця і виконання плану. Крім того, актив активно просувається для продажу на ринку за ціною, поміркованою з огляду на його поточну справедливую вартість з очікуванням того, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації, а дії, вчинені для виконання плану, свідчать про неможливість відміни цього плану або внесення до нього будь-яких важливих змін.

Період завершення продажу продовжується на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем Банку. А саме відхилення під запланованого плану продажу об'єктів нерухомості Банку відбулось по причині стагнації на ринку нерухомості України, відсутності реальних покупців.

Протягом звітного та попереднього 2016 року необоротні активи, утримувані для продажу відсутні.

Примітка 4.22 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	4 роки
Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	4 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 5 до 25 років.

Примітка 4.23 Припинена діяльність

Банк не має напрямків бізнесу, які можна класифікувати як припинена діяльність.

Примітка 4.24 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти або інші контракти, які мають такі характеристики:

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

- 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 4.25 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 4.26 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зокрема, належать вартість активів (суми негативної переоцінки) за форвардними контрактами в торговому портфелі Банку. Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком щомісячно на дату балансу. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів (з урахуванням зміни форвардного валютного курсу або форвардної ціни, процентних ставок тощо) до їх справедливої вартості визнається в балансі як актив або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки: у разі позитивного результату переоцінки визнається актив; у разі від'ємного результату переоцінки визнається зобов'язання.

Примітка 4.27 Боргові цінні папери, емітовані банком

Первісне визнання фінансових зобов'язань у формі депозитних сертифікатів власної емісії здійснюється Банком 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 емітованих Банком депозитних сертифікатів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за емітованими Банком депозитними сертифікатами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.28 Резерви за зобов'язаннями

Зобов'язання - існуюче зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій і погашення якого, за очікуванням, призведе до вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що свідчить про ймовірні втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Забезпечення за своїм характером є більш невизначеними, ніж більшість інших статей звіту про фінансовий стан. Провідний управлінський персонал Банку спроможний визначити лише діапазон можливих результатів і таким чином зробити наближену оцінку зобов'язання; яка є достатньо достовірною для визнання забезпечення. Сума, визнана як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого на кінець звітного періоду зобов'язання. Оцінки результатів та фінансового впливу визначаються на основі судження управлінського персоналу Банку та доповнюються досвідом подібних операцій, а в деяких випадках, і висновками незалежних експертів. За умови, що вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення є теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. Оцінюючи забезпечення, не враховують прибутки від очікуваного вибуття активів, навіть якщо очікуване вибуття тісно пов'язане з подією, яка спричиняє забезпечення. Не визнається забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Банк на кожну звітну дату здійснює оцінку наданих зобов'язань та, якщо Банк упевнений у тому, що змушений буде платити за таким зобов'язанням - формується резерв в сумі, що потрібна для сплати за наданим зобов'язанням (за вирахуванням суми отриманої винагороди з урахуванням накопиченої амортизації). Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, є маловірогідним, резерв (за наявності) розформовується.

У разі виконання Банком зобов'язань, очікувана сума відшкодування боржником або третьою стороною визнається Банком активом тільки тоді, коли фактично визначено, що таке відшкодування буде отримано.

Примітка 4.29 Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені Банком боргові інструменти, які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Суму субординованого боргу Банк має право включати до регулятивного капіталу. Ця сума щорічно зменшується у складі регулятивного капіталу на 20 відсотків від її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Первісне визнання субординованого боргу 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

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами.

Подальша оцінка залучених на умовах субординованого боргу коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими на умовах субординованого боргу коштами клієнтів відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.30 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 чинність 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 2017 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

Оскільки у звітному році в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не було діяльності, що припинена, відповідно сума податку на прибуток, пов'язаного з прибутком (збитком) від такої діяльності, у звітному році не визначалась.

Примітка 4.31 Статутний капітал та емісійні різниці.

Прості акції показані у складі капіталу. Емісійного доходу Банк не отримувал. Опціони, варіанти та інші фінансові інструменти, які надають їх утримувачеві право на придбання простих акцій, Банк не випускав.

Примітка 4.32 Привілейовані акції

Привілейовані акції Банк не випускав. Угод про випуск акцій, що залежить від певних умов Банк не укладав.

Примітка 4.33 Власні акції, викуплені в акціонерів

У звітному та попередньому роках Банком не приймалось рішення щодо здійснення викупу власних акцій у акціонерів.

Примітка 4.34 Дивіденди

У звітному та попередньому роках дивіденди Банком не оголошувалися та не виплачувалися.

Примітка 4.35 Визнання доходів і витрат

Доходи – це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі припливу коштів, збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників Банку.

Витрати – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу коштів використання активів, у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

впливає на зменшення власного капіталу і не являється розподіленням між засновниками Банку.

При визнанні доходів та витрат Банком у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду. Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами та амортизує дисконт/премію із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення інструменту або до наступної дати перегляду процентної ставки, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту/премії за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Банк розраховує процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Під час первісного визнання фінансового інструменту Банк визначає 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 та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або під часу вибуття фінансового інструменту.

Комісії Банку за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Примітка 4.36 Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня.

Суми активів та зобов'язань в іноземній валюті перераховуються в гривневий еквівалент наступним чином:

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті –

застосовуючи офіційний курс НБУ на дату операції;

- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають за монетарними статтями визнаються в Звіті про прибутки і збитки (стаття «Результат від переоцінки іноземної валюти») в тому періоді, у якому вони виникають.

Якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в іншому сукупному прибутку, будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається безпосередньо в іншому сукупному прибутку. І навпаки, якщо прибуток або збиток за немонетарною статтею визнається в прибутку або збитку, то будь-який валютний компонент цього прибутку чи збитку визнається в прибутку або збитку.

Примітка 4.37 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 4.38 Активи, що перебувають у довірчому управлінні

У звітному та попередньому роках Банк не мав укладених договорів довірчого управління.

Примітка 4.39 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.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

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 4.40 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), чії операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банку та оцінці цих результатів.

Принцип виділення операційних сегментів Банку полягає у відокремленні інформації про частину діяльності, яка здатна приносити економічні вигоди і передбачає відповідні витрати. Виділення операційних сегментів відбувається на основі системи управлінської звітності.

Банком визнані наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам - суб'єктам господарювання усіх форм власності (крім банківських установ)
- послуги фізичним особам
- операції з іншими банками
- інвестиційна банківська діяльність - операції з цінними паперами.

Доходами звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами. Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Примітка 4.41 Операції з пов'язаними особами

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;

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

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 4.42 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 2017 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

Примітка 4.43 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:

Збитки від знецінення інших активів. Дебіторську заборгованість з придбання активів та суми здійсненої Банком передоплати за послуги віднесено Банком до статті «інші активи» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)». Банк оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення заборгованості, а саме виконання контрагентами договірних умов з поставки товарів та надання послуг. Для визначення суми зменшення корисності Банк проводить оцінку строків погашення заборгованості та аналіз кількості днів обліку сум на балансі. Фактичне погашення заборгованості залежать від спроможності контрагентів поставити товари та послуги і можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів. У відповідності до МСФЗ 39, фінансові інструменти повинні первісно визнаватися за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для кредитних та депозитних (вкладних) операцій для того, щоб визначити, чи проводились операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження виступало ціноутворення на відповідні види операцій з непов'язаними сторонами.

Знецінення кредитів, наданих позичальникам. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за наданими кредитами, враховуючи досвід роботи в умовах фінансово-економічної кризи. Фактичне погашення заборгованості за наданими кредитами в майбутньому може відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Наступні стандарти були прийняті Банком до застосування з 1 січня 2017 року:

МСФЗ (IAS) 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації». Нововведення вимагає розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»;

МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків». Нововведення пояснює яким чином визнавати відстрочені податкові активи, пов'язані з борговими інструментами, які вимірюються за справедливою вартістю.

В рамках проекту «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.» були внесені Незначні поправки до МСФЗ 12.

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку та будь-які розкриття інформації у фінансовій звітності Банку.

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

(а) Класифікація і оцінка

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Банк розпочав застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк в 2017 році здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9.

Порівняльний аналіз отриманих результатів розрахунку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та розрахунку резерву відповідно до МСФЗ 39 підтвердив не суттєві зміни обсягу сформованих резервів. Це ґрунтується на підставі того, що розрахунок резерву за фінансовими активами здійснюється за суттєвими кредитними операціями на індивідуальній основі, угоди мають стандартні умови нарахування і сплати відсотків, погашення основної суми боргу та не потребують проведення перекласифікації активів. Таким чином, оцінка очікуваних кредитних збитків як за МСФЗ 39 так і за МСФЗ (IFRS) 9 здійснюється на основі розрахунку дисконтованих грошових потоків та відноситься до третьої моделі розрахунку.

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016-2017 роках Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими.

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

З 1 січня 2018 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

Також були зроблені поправки до існуючих стандартів і тлумачення. Ці правки виглядають наступним чином:

Були зроблені поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) – 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством». Дата застосування зазначеної правки наразі не визначено.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності удосконалення до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Передплата з негативною компенсацією».

З 1 січня 2019р. набувають чинності програма «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.».

Також були прийняті, але не набрали чинності наступні Пояснення та Тлумачення:

З 1 січня 2018р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і облік авансів»;

З 1 січня 2018р. набувають чинності Пояснення до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»;

З 1 січня 2019р. набувають чинності Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток».

На разі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» і, за оцінками керівництва, їхнє прийняття до застосування не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Готівкові кошти	47 177	3 721
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 883	4 551
Кошти на кореспондентських рахунках у банках	112 863	49 970
України	112 863	49 970
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	171 923	58 242
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(4 168)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	167 755	58 242

Станом на кінець звітної 2017 року та попереднього 2016 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), яким притаманний низький кредитний ризик.

Протягом 2017 року та попереднього 2016 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Активи (суми позитивної переоцінки) за форвардними контрактами в торговому портфелі Банку	1 085	711
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 085	711

Станом на кінець звітної 2017 року та попереднього 2016 року Банк не мав фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та передані без припинення визнання.

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Кредити, що надані юридичним особам	448 261	190 742
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 394	154
Резерв під знецінення кредитів	(20 797)	(6 564)
Усього кредитів за мінусом резервів	430 858	184 332

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Таблиця 8. 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2016	(6 559)	(5)	(6 564)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 549)	(580)	(14 129)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(104)	-	(104)
Залишок станом на 31 грудня 2017	(20 212)	(585)	(20 797)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2015	(11 263)	(59)	(11 322)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 068	54	5 122
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(364)	-	(364)
Залишок станом на 31 грудня 2016	(6 559)	(5)	(6 564)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2017		31.12.2016	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	106 352	24	1 309	1
Добування руд інших кольорових металів	70 222	16	-	-
Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування	57 611	13	28 571	15
Будівництво	47 717	11	29 489	15
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	42 030	9	40 153	21
Складське господарство	39 761	9	35 558	19
Неспеціалізована оптова торгівля	33 019	7	-	-

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт	22 553	5	17 317	9
Інші види кредитування	14 701	3	-	-
Виробництво м'ясних продуктів	6 087	1	-	-
Фізичні особи	3 394	1	154	-
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 211	1	3 106	2
Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	2 815	-	-	-
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу	1 294	-	-	-
Інше	888	-	948	-
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпеч	-	-	34 291	18
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	451 655	100	190 896	100

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 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	889	3 394	4 283
Кредити, забезпечені	447 372	-	447 372
нерухомим майном	197 924	-	197 924
іншими активами	249 448	-	249 448
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	448 261	3 394	451 655

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Кредити, забезпечені:	190 742	154	190 896
нерухомим майном	145 546	154	145 700
іншими активами	45 196	-	45 196
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	190 742	154	190 896

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	448 261	3 394	451 655
непрострочені кредити	444 968	3 394	448 362
із затримкою платежу до 365 днів	83	-	83
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 210	-	3 210
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	448 261	3 394	451 655
Резерв під знецінення за кредитами	(20 212)	(585)	(20 797)
Усього кредитів за мінусом резервів	428 049	2 809	430 858

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	190 742	154	190 896
непрострочені кредити	187 636	154	187 790
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 106	-	3 106
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	190 742	154	190 896
Резерв під знецінення за кредитами	(6 559)	(5)	(6 564)
Усього кредитів за мінусом резервів	184 183	149	184 332

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2017

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Вартість застави	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 2 - 4
Кредити, надані юридичним особам	448 261	583 724	241 047	207 214
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 394	-	-	3 394
Усього кредитів	451 655	583 724	241 047	210 608

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2016

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Вартість застави	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 2 - 4
Кредити, надані юридичним особам	190 742	266 818	165 185	25 557
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	154	3 504	154	-
Усього кредитів	190 896	270 322	165 339	25 557

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається підрозділом по роботі з цінними паперами визначається як поточна справедлива вартість цінних паперів, включених до біржового реєстру для цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах. Банк визначає вартість застави до моменту укладання кредитного договору. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави.

Банк визначає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення враховуючі майбутні грошові потоки, що складаються із суми очікуваних платежів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави.

Банк здійснює попередню оцінку майбутніх грошових потоків, що передбачені договором, у порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію.

Загальна сума недисконтованих майбутніх грошових потоків, у тому числі грошових потоків від реалізації застави, не може перевищувати суми платежів, що передбачена кредитним договором.

Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного банку для реалізації застави.

Примітка 9. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Таблиця 9.1. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	25 482
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(25 482)
<i>Усього цінних паперів за мінусом резервів</i>	-	-

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	25 482
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(25 482)
<i>Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів</i>	-	-

Протягом звітнього 2017 та попереднього 2016 років у портфелі Банку на продаж обліковувались 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.

Примітка 10. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Таблиця 10.1. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	150 103	62 044
<i>Усього цінних паперів за мінусом резервів</i>	150 103	62 044

Станом на кінець звітнього 2017 та попереднього 2016 років в портфелі до погашення Банком обліковувались депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, які є непростроченими та незнеціненими. Банк не має цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	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
Балансова вартість на початок звітного періоду	1 284	478	136	371	1 625	98	2 400	6 392
первісна (переоцінена) вартість	2 778	849	230	775	5 498	98	4 511	14 739
знос на початок звітного періоду	(1 494)	(371)	(94)	(404)	(3 873)	-	(2 111)	(8 347)
Надходження	5 305	2542	110	539	478	10 050	1 155	20 179
Вибуття	(14)	-	-	(133)	-	(10 129)	-	(10 276)
первісна (переоцінена) вартість	(1 131)	-	(7)	(381)	(4 958)	(10 129)	-	(16 606)
знос	1 117	-	7	248	4 958	-	-	6 330
Амортизаційні відрахування	(1 016)	(174)	(41)	(65)	(1 892)	-	(244)	(3 432)
Балансова вартість на кінець звітного періоду	5 559	2 846	205	712	211	19	3 311	12 863
первісна (переоцінена) вартість	6 952	3 391	333	933	1 018	19	5 666	18 312
знос на кінець звітного періоду	(1 393)	(545)	(128)	(221)	(807)	-	(2 355)	(5 449)

Основні засоби, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі є об'єкти лізингу: автомобіль VW LNF T6 Kasten KR ND 2.0 TDI 140PS 6G – 2 штуки, згідно договорів про фінансовий лізинг №00014345, №00014469 від 31.08.2017р. ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ Україна». На період дії контракту Лізингодавець зберігає за собою право власності на об'єкт лізингу. Після завершення строку контракту та здійснення останнього лізингового платежу право власності на об'єкт лізингу перейде до лізингоодержувача. Сторони домовилися, що процентна ставка є змінною і розраховується на основі змінної процентної ставки у розмірі тримісячної ставки Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб для гривні.

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 723 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 23.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	19	3
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	572	198
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	524	1
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	5	-
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	9 045	-
Розрахунки за міжнародними системами переказів	922	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	52	-
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(74)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 065	199

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 625 тис. грн. та кошти покриття як забезпеченням виконання Банком своїх зобов'язань перед небанківською фінансовою брокерською компанією INTL FCStone Ltd (Велика Британія) за укладеними конверсійними угодами в сумі 8 420 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи по розрахунково касовому обслуговуванню	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(2)	(2)	-	-	(4)
Списання безнадійної заборгованості	-	1	-	-	1
Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(2)	(1)	-	-	(3)
(Збільшення)/зменшення резерву	2	-	(21)	(52)	(71)
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	-	(1)	(21)	(52)	(74)

Протягом 2017 року були сформовані резерви під дебіторську заборгованість ПАТ "КБ "СОЦКОМ БАНК" в сумі 52 тис. грн. Даний банк виключено з реєстру банків, тому резерв під даний актив перекласифіковано з статті Дебіторська заборгованість за операціями з банками в статтю Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку.

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2017

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи по розрахунково-касовому обслуговуванню	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Комісії по наданих гарантіях	Позитивна переоцінка за спотовими контрактами	Кошти розміщені як покриття за розрахунками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Розрахунки за міжнародними системами переказів	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість	19	523	572	5	100	-	922	2 141
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	1	-	-	8 945	52	-	8 998
- без затримки платежу	-	-	-	-	8 945	52	-	8 997
- більше ніж 366 (367) днів	-	1	-	-	-	-	-	1
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	19	524	572	5	9 045	52	922	11 139
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(1)	-	-	(21)	(52)	-	(74)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	19	523	572	5	9 024	-	922	11 065

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2016

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи по розрахунково-касовому обслуговуванню	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Нараховані комісії по наданих гарантіях	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1	-	198	199
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	2	1	-	3
від 184 до 365 (366) днів	1	-	-	1
більше ніж 366 (367) днів	1	1	-	2
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3	1	198	202
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	(1)	-	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1	-	198	199

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Банківські метали у відділенні банку	428	-
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 157	119
Передоплата за послуги	274	492
Витрати майбутніх періодів	1 452	510
Інші активи	15	28
Резерв під інші активи	(343)	(98)
<i>Усього інших активів за мінусом резервів</i>	2 983	1 051

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
<i>Залишок станом на 31 грудня 2015 року</i>	-	(14)
Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом попереднього періоду	-	(84)
<i>Залишок станом на 31 грудня 2016 року</i>	-	(98)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(294)	49
<i>Залишок станом на 31 грудня 2017 року</i>	(294)	(49)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Кореспондентські рахунки інших банків	2	-
<i>Усього коштів інших банків</i>	2	-

Протягом звітного 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 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Юридичні особи:	357 042	98 751
поточні рахунки	196 495	13 415
строкові кошти	160 547	85 336
Фізичні особи:	103 454	489
поточні рахунки	10 939	23
строкові кошти	92 515	466
<i>Усього коштів клієнтів</i>	460 496	99 240

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	31.12.2017		31.12.2016	
	сума	%	сума	%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автомобілів	175 052	38	40 541	41
Фізичні особи	103 454	22	489	1
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	65 080	14	51 730	52
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	28 299	6	-	-
Операції з нерухомим майном	26 016	6	253	-
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	25 960	6	612	1
Виробництво паперу та паперових виробів	8 680	2	-	-
Будівництво, будівельні роботи	7 869	2	895	1
Виробництво гумових і пластмасових виробів	6 961	2	-	-
Видавнича діяльність	3 662	1	-	-
Збирання, оброблення відходів	2 736	-	1 400	1
Обслуговування будинків і територій	1 252	-	-	-
Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку, консультування з питань керування	1 039	-	-	-
Страхування	653	-	112	-
Інші	3 783	1	190	-
Діяльність туристичних агентств	-	-	3 018	3
<i>Усього коштів клієнтів</i>	460 496	100	99 240	100

Протягом звітнього 2017 та попереднього 2016 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Станом на кінець попереднього 2016 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 38 900 тис. грн. В складі цієї статті станом на кінець звітного 2017 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 56 982 тис. грн.

Примітка 16. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 16.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання (суми негативної переоцінки) за форвардними контрактами в торговому портфелі Банку	1 029	867
<i>Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	<i>1 029</i>	<i>867</i>

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Процентні безкупонні депозитні сертифікати терміном погашення 365 днів	177	10 952
<i>Усього</i>	<i>177</i>	<i>10 952</i>

Протягом звітного 2017 року Банк здійснив емісію боргових цінних паперів – депозитних сертифікатів на суму 956 тис. доларів США. Емітовані були процентні безкупонні депозитні сертифікати з терміном розміщення від 181 до 365 днів з виплатою процентів при погашенні депозитних сертифікатів. Протягом попереднього 2016 року - на суму 400 тис. доларів США з терміном розміщення від 91 до 183 днів.

Станом на кінець звітного 2017 року немає активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком. Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банк не здійснював емісію конвертованих боргових інструментів (таких, що включають компонент зобов'язання та капіталу).

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 18. Інші залучені кошти

Таблиця 18.1. Інші залучені кошти

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 546	-
<i>Усього</i>	<i>1 546</i>	<i>-</i>

Дані таблиці 18.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) стаття «Інші залучені кошти» та звіту Звіт про рух грошових коштів стаття «Отримання інших залучених коштів».

Протягом звітного періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань основної суми боргу та процентів за ним. На кінець 2017 року Банком підписаний договір про фінансовий лізинг (оренду).

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 18.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

<i>У тисячах гривень</i>	Від 1 до 5 років	Усього
Майбутні фінансові виплати	1 546	1 546
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	1 546	1 546

Згідно контракту лізингові платежі та інші платежі відображають справедливую вартість об'єкта лізингу. На період дії контракту лізингодавець зберігає за собою право власності на об'єкт лізингу. Після завершення строку контракту та здійснення останнього лізингового платежу право власності на об'єкт лізингу перейде до лізингоодержувача. Сторони домовилися, що процентна ставка є змінною і розраховується на основі змінної процентної ставки у розмірі тримісячної ставки Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб для гривні.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2017 рік	2016 рік
Залишок на початок періоду	2 933	-
Формування та/або (зменшення) резерву	136	2 933
Залишок на кінець періоду	3 069	2 933

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.

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	33	78
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів	-	741
Кредиторська заборгованість за коштами отриманими в якості забезпечувального платежу	163	-
Платежі прийняті на користь клієнтів	2	2
Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	212	-
Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	51	1
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	4 438	311
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	614	-
<i>Усього інших фінансових зобов'язань</i>	5 513	1 133

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Забезпечення оплати відпусток	1 888	700
Доходи майбутніх періодів	421	86
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	222	19
Усього інших зобов'язань	2 531	805

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 23.

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 22.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2016	6 478	64 779	64 779
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	6 500	65 000	65 000
Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2016)	12 978	129 779	129 779
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 022	70 221	70 221
Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2017)	16 000	200 000	200 000

Станом на кінець дня 31.12.2017 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 200 000 тис. грн. та складається з 16 000 тис. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 12,5 грн. кожна. Протягом 2017 року відбулися наступні зміни в статутному капіталі:

- за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол Загальних зборів акціонерів №1/2017 від 24.02.2017) частину прибутку в сумі 32 444 725,00 грн. направлено на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» шляхом підвищення номінальної вартості акцій (з 10,00 грн. до 12,50 грн. кожна);
- за рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 08.06.2017 р. (протокол №2/2017) Банком розміщено 3 022 110 шт. простих акцій загальною номінальною вартістю 37 776 375,00 грн.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 2017 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Прості іменні акції Банку дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством України, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку за принципом «одна голосуюча акція - один голос»; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди); отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; у разі емісії додаткових акцій шляхом приватного розміщення 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.

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (звіті про власний капітал)».

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 23.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Примітки	31.12.2017			31.12.2016		
		менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього	менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	167 755	-	167 755	58 242	-	58 242
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 085	-	1 085	711	-	711
Кредити та заборгованість клієнтів	8	358 779	72 079	430 858	119 608	64 724	184 332
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10	150 103	-	150 103	62 044	-	62 044
Відстрочений податковий актив		552	-	552	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	12 863	12 863	-	6 392	6 392
Інші фінансові активи	12	11 065	-	11 065	199	-	199
Інші активи	13	2 983	-	2 983	1 051	-	1 051
Усього активів		692 322	84 942	777 264	241 855	71 116	312 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	14	2	-	2	-	-	-
Кошти клієнтів	15	458 596	1900	460 496	96 222	3 018	99 240
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	1 029	-	1 029	867	-	867
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	177	-	177	10 952	-	10 952
Інші залучені кошти	18		1 546	1 546	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		13 057	-	13 057	9 263	-	9 263
Резерви за зобов'язаннями	19	3 062	7	3 069	2 933	-	2 933
Інші фінансові зобов'язання	20	2 497	3 016	5 513	1 133	-	1 133
Інші зобов'язання	21	2 531		2 531	105	700	805
Усього зобов'язань		480 951	6 469	487 420	121 475	3 718	125 193

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 24. Процентні доходи і витрати

Таблиця 24.1. Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року	за 2016 рік наростаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	53 750	20 815
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 866	1 901
Кошти в інших банках	3 293	1 111
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	139
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 801	3 452
<i>Усього процентних доходів</i>	60 713	27 418
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(5 204)	(1 307)
Строкові кошти фізичних осіб	(2 605)	(2)
Строкові кошти інших банків	(33)	(1)
Поточні рахунки юридичних осіб	(2 239)	(754)
Поточні кошти фізичних осіб	(34)	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 155)	(91)
Субординований борг	-	(1 635)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(111)	-
<i>Усього процентних витрат</i>	(11 381)	(3 790)
<i>Чистий процентний дохід (витрати)</i>	49 332	23 628

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 25. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року	за 2016 рік наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	16 264	707
Кредитне обслуговування клієнтів	132	2
Операції на валютному ринку для клієнтів	7 400	2 731
Гарантії надані	12 408	530
Операції з цінними паперами для клієнтів	665	-
Інші	111	1
<i>Усього комісійних доходів</i>	36 980	3 971
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(6 723)	(531)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(168)	-
Інші	(1)	-
<i>Усього комісійних витрат</i>	(6 892)	(531)
<i>Чистий комісійний дохід/витрати</i>	30 088	3 440

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 26. Інші доходи

Таблиця 26.1. Інші доходи

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року	за 2016 рік наростаючим підсумком з початку року
Операційний дохід від відступлення прав вимоги за кредитними договорами юридичних осіб	1 007	1 763
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	225	-
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	58	-
Штрафи, пені отримані банком	31	-
Списання коштів клієнтів за недіючими рахунками в дохід банку	29	-
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами	20	-
Дохід при визнанні нового фінансового інструменту за кредитами	3	-
Інші	17	11
Усього інших доходів	1 390	1 774

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року	за 2016 рік наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання персоналу	(36 168)	(15 370)
Амортизація основних засобів	(3 189)	(1 326)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(243)	(63)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(10 407)	(3 967)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 007)	(3 895)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(147)	-
Професійні послуги	(1 815)	(804)
Витрати на маркетинг та рекламу	(72)	(35)
Витрати із страхування	(44)	(36)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 149)	(386)
Винагорода за залучення клієнтів	(5 797)	-
Інші	(4 207)	(956)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(71 245)	(26 838)

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 31.

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року	за 2016 рік наростаючим підсумком з початку року
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 086	(2)
<i>Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	4 086	(2)

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

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	14 832*	12 249
Зміна відстроченого податку на прибуток	(552)	-
Усього витрати податку на прибуток	14 280*	12 249

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

* - ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» сплатив в жовтні 2017 року податкові зобов'язання в сумі 295 тис. грн. за результатами перевірки виконання Банком податкового законодавства за період з 2014 по 1 кв. 2017 року. Вищезазначена сума врахована в поточному податку на прибуток і в витратах податку на прибуток.

В 2017 році Банком визнано відстрочені податкові активи в сумі 552 тис. грн.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	2017 рік	2016 рік
1	Прибуток до оподаткування	79 121	62 285
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	14 242	11 211
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	6 334	7 636
3.1.	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат)	3 118	1 389
3.2.	Різниці, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат	3 069	6 196
3.3.	Різниці, які виникають при сплаті членських внесків і збільшують фінансовий результат	-	51
3.4	Різниці, які виникають при продажі основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат	147	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат)	(4 696)	(1 873)
4.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат	(1 764)	(1 144)
4.2	Різниці, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат	(2 932)	-
4.3	Різниці, які виникають при врахуванні від'ємного значення оподаткування податкової декларації 2015 року і зменшують фінансовий результат	-	(729)
5	Витрати на податок на прибуток	14 280	12 249

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 552 тис. грн. По результатам року Банк має різниці, які виникають при формуванні резервів під знецінення активів - гарантій і збільшують фінансовий результат до оподаткування в сумі 3 069 тис. грн. Як показав досвід роботи Банку з гарантіями в 2017 році, сформований резерв під знецінення активів-гарантій в 2016 році в повній сумі 2 932 тис. грн. розформувався при настанні термінів гарантій в 2017 році.

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2017 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2017 рік становить 18%.

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 763	(1 638)	-	-	1 638
Чистий відстрочений податковий актив	-	(552)	-	-	552
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди		(5 763)	-	-	5 763
Чистий відстрочений податковий актив	-	(1 038)*	-	-	1 038*
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

* Банк в 2016 році прийняв управлінське рішення, що в зв'язку з відсутністю впевненості в реалізації активу, відстрочені податкові активи в сумі 1038 тис. грн. Банком в балансі не визнаються.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 30.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	за 2017 рік нарастаючим підсумком з початку року	за 2016 рік нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за квартал нарастаючим підсумком з початку року	64 290	50 036
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	64 290	50 036
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	14 510	10 172
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4,43	4,92

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

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	53 355	396	3 296	3 666	-	60 713
Комісійні доходи	24 227	2 556	10 197	-	-	36 980
Інші доходи	1 162	228	-	-	-	1 390
Усього доходів сегментів	78 744	3 180	13 493	3 666	-	99 083
Процентні витрати	(7 553)	(2 640)	(33)	(1 155)	-	(11 381)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 555)	(582)	(4 049)	-	-	(18 186)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(50)	-	-	-	(245)	(295)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 086	-	-	4 086
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(456)	85 292	-	-	84 836
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	567	567
Комісійні витрати	(168)	-	(6 724)	-	-	(6 892)
Знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(1 866)	-	(1 866)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(137)	-	-	-	-	(137)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(71 245)	(71 245)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	57 281	(499)	92 065	646	(70 923)	78 570

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	20 762	53	1 250	5 353	-	27 418
Комісійні доходи	3 877	63	31	-	-	3 971
Інші доходи	1 774	-	-	-	-	1 774
Усього доходів сегментів	26 413	116	1 281	5 353	-	33 163
Процентні витрати	(3 275)	(514)	(1)	-	-	(3 790)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4 913	55	1 882	-	-	6 850
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(84)	(84)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2)	-	-	(2)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	20	55 291	-	-	55 311
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	3 040	3 040
Комісійні витрати	-	-	(531)	-	-	(531)
Знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(1 901)	-	(1 901)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 933)	-	-	-	-	(2 933)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(26 838)	(26 838)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 118	(323)	57 920	3 452	(23 882)	62 285

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	429 704	2 667	281 319	-	713 690
Нерозподілені активи	-	-	-	63 574	63 574
Усього активів	429 704	2 667	281 319	63 574	777 264
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	380 316	103 795	1 243	-	485 354
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 066	2 066
Усього зобов'язань	380 316	103 795	1 243	2 066	487 420

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	184 382	149	55 232	62 044	-	301 807
Нерозподілені активи	-	-	-	-	11 164	11 164
Усього активів	184 382	149	55 232	62 044	11 164	312 971
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	102 736	11 441	867	-	-	115 044
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	10 149	10 149
Усього зобов'язань	102 736	11 441	867	-	10 149	125 193

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), ризик ліквідності, а також операційний ризик.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується 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).

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

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 01.01.2018 становить 7,3 млн. грн. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2018.

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.

Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

З метою вчасного реагування на зміни ринкової кон'юнктури та показників ринкового середовища Банк щоквартально проводить стрес-тестування, результати якого розглядаються на засіданнях Правління.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією

Загальний обсяг відкритих валютних позиції Банку не створює навантаження на капітал та надходження Банку.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	31.12.2017				31.12.2016			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	123 770	184 717	58 995	(1 952)	-	3 770	2 939	(831)
Євро	26 034	12 849	(17 484)	(4 299)	3 022	-	(2 773)	249
Фунти стерлінгів	120	-	-	120	52	-	-	52
Російські рублі	1 347	302	-	1 045	9	-	-	9
Золото	428	-	-	428	-	-	-	-
Усього	151 699	197 868	41 511	(4 658)	3 083	3 770	166	(521)

(тис. грн.)

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 32.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31.12.2017		На 31.12.2016	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(3 047)	(3 047)	(189)	(189)
Послаблення долара США на 5%	2 902	2 902	180	180
Зміцнення євро на 5%	660	660	151	151
Послаблення євро на 5%	(628)	(628)	(144)	(144)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	6	6	3	3
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(6)	(6)	(2)	(2)
Зміцнення російського рубля на 5%	52	52	-	-
Послаблення російського рубля на 5%	(49)	(49)	-	-
Зміцнення золота на 5%	21	21	-	-
Послаблення золота на 5%	(20)	(20)	-	-

Таблиця 32.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування валюти	Середньозважений валютний курс 2017 року		Середньозважений валютний курс 2016 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(2 888)	(2 888)	(177)	(177)
Послаблення долара США на 5%	2 750	2 750	169	169
Зміцнення євро на 5%	592	592	151	151
Послаблення євро на 5%	(564)	(564)	(143)	(143)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	5	5	3	3
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)
Зміцнення російського рубля на 5%	49	49	-	-
Послаблення російського рубля на 5%	(47)	(47)	-	-
Зміцнення золота на 5%	20	20	-	-
Послаблення золота на 5%	(19)	(19)	-	-

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

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

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.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена плаваюча процентна ставка. Банк не обліковує жоден із своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на прибуток або збиток.

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2017					
Усього фінансових активів	186 798	178 200	152 918	76 289	594 205
Усього фінансових зобов'язань	108 707	52 579	90 057	-	251 343
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітнього періоду	78 091	125 621	62 861	76 289	342 862
2016					
Усього фінансових активів	118 554	30 199	85 779	40 098	274 630
Усього фінансових зобов'язань	43 764	52 301	-	-	96 065
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітнього періоду	74 790	(22 102)	85 779	40 098	178 565

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

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), 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 32.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти банків	2	-	-	-	2
Кошти клієнтів:	318 062	39 668	102 968		460 698
кошти фізичних осіб	54 675	14 668	34 301	-	103 644
інші	263 387	25 000	68 667	-	357 054
Інші фінансові зобов'язання	1 167	13 057	2 926	4 805	21 955
Інші зобов'язання кредитного характеру	81 612	85 296	316 426	33 210	516 544
Валюта до відправлення за операціями з іноземною валютою	1 231 001	-	-	-	1 231 001
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 949 906	177 689	525 288	38 015	2 690 898

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

Таблиця 32.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	57 550	41 705	10 953	-	110 208
кошти фізичних осіб	489	-	10 953	-	11 442
інші	57 061	41 705	-	-	98 766
Інші фінансові зобов'язання	823	-	311	700	1 834
Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	150 863	-	150 863
Валюта до відправлення за операціями своп	258 782	-	-	-	258 782
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	317 155	41 705	162 127	700	521 687

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	167 755	-	-	-	-	167 755
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 085	-	-	-	-	1 085
Цінні папери (деPOSITNІ сертифікати НБУ)	150 103	-	-	-	-	150 103
Кредити та заборгованість клієнтів	80 433	10 080	262 513	77 832	-	430 858
Інші фінансові активи	11 060	-	5	-	-	11 065
Усього фінансових активів	410 436	10 080	262 518	77 832	-	760 866
Зобов'язання						
Кошти банків	2	-	-	-	-	2
Кошти клієнтів	317 861	39 668	102 967	-	-	460 496
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 029	-	-	-	-	1 029
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	177	-	-	-	177
Інші залучені кошти	-	-	-	1 546	-	1 546
Інші фінансові зобов'язання	917	-	3 466	1 130	-	5 513
Усього фінансових зобов'язань	319 809	39 845	106 433	2 676	-	468 763
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	90 627	(29 765)	156 085	75 156	-	292 103
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня		60 862	216 947	292 103	292 103	

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 273	-	-	-	-	8 273
Торгові цінні папери	62 044	-	-	-	-	62 044
Кошти в інших банках	49 969	-	-	-	-	49 969
Кредити та заборгованість клієнтів	59 519	20 086	70 557	40 314	-	190 476
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	27 348	-	27 348
Інші фінансові активи	199	-	-	3 151	3 251	6 601
Вимоги за операціями своп	259 012	-	-	-	-	259 012
Усього фінансових активів	439 016	20 086	70 557	70 813	3 251	603 723
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	57 550	41 689	10 953	-	-	110 192
Інші фінансові зобов'язання	823	-	311	700	-	1 834
Зобов'язання за операціями своп	258 782	-	-	-	-	258 782
Зобов'язання з кредитування	-	-	150 863	-	-	150 863
Усього фінансових зобов'язань	317 155	41 689	162 127	700	-	521 671
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	121 861	-21 603	-91 570	70 113	3 251	82 052
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	121 861	100 258	8 688	78 801	82 052	82 052

Розподіл зобов'язань з кредитування за строками до погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік здійснено з урахуванням коефіцієнта ймовірності розкриття гарантій, встановленого на рівні 50%, що відповідає коефіцієнту CCF, який використовується під час розрахунку величини кредитного ризику та формуванні резерву.

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. Оцінка географічного ризику країни здійснюється підрозділом ризик-менеджменту та затверджується відповідним органом Банку.

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.

Банком щомісячно проводиться на 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.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає:

- впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків;
- аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками;
- навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому;
- контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Примітка 33. Управління капіталом

Капітал Банку оцінюється та аналізується за окремими складовими його типів, зважаючи при цьому на певну умовність цього підходу та взаємозв'язок усіх типів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Таблиця 33.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	31.12.2017	31.12.2016
1	Основний капітал	222 243	135 338
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	129 779
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	25 554	22 791
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	24 426	22 791
1.2.1.1	з них резервні фонди	24 426	21 662
1.3	Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи за мінусом суми зносу; капітальні вкладення у нематеріальні активи; збитки минулих та поточних років) у тому числі:	(3 311)	(17 232)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(3 311)	(2 404)
1.3.2	Непокритий збиток минулих років	-	(14 828)
2	Додатковий капітал	72 578	38 279
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	-	2 451
2.2	Прибуток поточного року	72 578	35 828
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	80 226	36 067
2.2.2	Сума зменшення фінансового результату	(7 648)	(240)
2.2.2.1	Сума непокритого кредитного ризику	(7 252)	-
3	Відвернення	(133)	-
4	Усього регулятивного капіталу	294 688	173 617

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу.

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 прогностного 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 18,7%, при встановленому граничному значенні 10%. Станом за 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку дорівнював 294 688 тис. грн.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) немає судових справ, в яких Банк виступав би відповідачем, тому потенційних зобов'язань в частині судових справ немає.

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 малоімовірними 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.

б) зобов'язання з кредитування

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання з кредитування, що надані	143 285	9 047
Гарантії видані	516 544	150 863
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 069)	(2 933)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	656 760	156 977

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017	31.12.2016
Гривня	654 757	156 977
Долар США	279	-
Євро	1 724	-
Усього	656 760	156 977

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

Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) Банк не надавав в заставу активів без припинення їх визнання. Активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними, Банк не має.

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

Назва статті	31.12.2017		31.12.2016	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти своп	1 085	(1 029)	711	(867)
Чиста справедлива вартість	56	-	-	(156)

Протягом звітного 2017 та попереднього 2016 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення про безперервність діяльності компанії, у якій відсутні наміри або необхідність ліквідуватися, суттєво скорочувати масштаби своєї діяльності або здійснювати операції на не вигідних умовах.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливую вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- *рівень 1:* ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- *рівень 2:* вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- *рівень 3:* вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Таблиця 36.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 177	120 578	-	167 755	167 755
Готівкові кошти	47 177	-	-	47 177	47 177
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	11 883	-	11 883	11 883
Кошти на кореспондентських рахунках у банках України	-	108 695	-	108 695	108 695
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 085	-	-	1 085	1 085
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	430 858	430 858	430 858
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	150 103	-	150 103	150 103
Інші фінансові активи	-	-	11 065	11 065	11 065
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	2	-	2	2
Кошти клієнтів	-	-	460 496	460 496	460 496
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 029	-	-	1 029	1 029
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	177	177	177
Інші залучені кошти	-	-	1 546	1 546	1 546
Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 513	5 513	5 513

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 36.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 721	54 521	-	58 242	58 242
Готівкові кошти	3 721	-	-	3 721	3 721
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	4 551	-	4 551	4 551
Кошти на кореспондентських рахунках у банках України	-	49 970	-	49 970	49 970
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	711	-	-	711	711
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	184 332	184 332	184 332
Цінні папери в портфелі до погашення	-	62 044	-	62 044	62 044
Інші фінансові активи	-	-	199	199	199
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	99 240	99 240	99 240
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	867	-	-	867	867
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	10 952	10 952	10 952
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	822	822	822

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці наведені вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 37.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції, утримані до погашення	Торгові активи	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	167 755	-	-	167 755
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 085	1 085
Кредити та заборгованість клієнтів:	430 858	-	-	430 858
-кредити, що надані юридичним особам	428 049	-	-	428 049
-кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 809	-	-	2 809
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	150 103	-	150 103
Інші фінансові активи	11 065	-	-	11 065
Грошові кошти з обмеженим правом користування	9 024	-	-	9 024
Інші фінансові активи	2 041	-	-	2 041
Усього фінансових активів	609 678	150 103	1 085	760 866

Станом на 31 грудня 2016 усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім інвестиційних цінних паперів, що утримувались до погашення.

Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток».

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 7,75%)	89	-	65 856
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 22 %)	-	818	2 459
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	167	154

Таблиця 38.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	295
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 7 %)	10 953	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 7.75 %)	-	-	41 408

Таблиця 38.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	85	148
Процентні витрати	302	7	4 045
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
Комісійні доходи	32	13	36
Адміністративні та інші операційні витрати	-	13 691	43

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	1 712	-	281
Адміністративні та інші операційні витрати	99	6 348	27

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік

Таблиця 38.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2017 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	-	880	2 420
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	121	-

Станом на 31 грудня 2016 кредити, надані пов'язаним сторонам та погашення пов'язаними сторонами відсутні.

Таблиця 38.6. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2017		31.12.2016	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам (без врахування виплат під час звільнення)	10 604	2 333	5 026	282
Виплати під час звільнення	122	-	-	-

Примітка 39. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулось жодних суттєвих подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2017 рік та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Н.В. Онищенко

Н.А. Бочковська