

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК АЛЬЯНС»**

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

**31 грудня 2018 року**

## ЗМІСТ

I.	Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік .....	5
	ВСТУП .....	6
1.	ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ АТ «БАНК АЛЬЯНС» .....	6
2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	7
3.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС», ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ БАНКУ .....	8
3.1.	Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування. ....	8
3.2.	Схильність до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності.....	8
4.	СУДОВІ СПРАВИ АТ «БАНК АЛЬЯНС» .....	9
5.	ШТРАФНІ САНКЦІЇ АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	9
6.	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС».....	10
6.1.	Кодекс корпоративного управління.....	10
6.2.	Дотримання кодексу корпоративного управління.....	10
6.3.	Інформація про загальні збори акціонерів.....	10
6.4.	Інформація про Наглядову раду .....	15
6.5.	Інформація про виконавчий орган.....	25
6.6.	Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками .....	36
6.7.	Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій 43	
6.8.	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах .....	43
6.9.	Порядок призначення та звільнення посадових осіб. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам в разі їх звільнення за звітний період.....	44
6.10.	Повноваження посадових осіб.....	45
6.11.	Опис бізнесу .....	47
6.12.	Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість .....	70
II.	Звіт незалежного аудитора .....	71

III. Річна фінансова звітність за 2018 рік 31 грудня 2018 року.....	83
Звіт про фінансовий стан (Баланс) АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 31.12.2018.....	84
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2018 .....	85
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2018 .....	86
Звіт про рух грошових коштів АТ « БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2018	87
Примітка 1. Інформація про банк.....	89
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність....	91
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	92
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	92
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	121
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	127
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	127
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	132
Примітка 9. Похідні фінансові активи.....	133
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи .....	134
Примітка 11. Інші активи.....	135
Примітка 12. Кошти банків.....	136
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	136
Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання.....	137
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	137
Примітка 16. Інші залучені кошти.....	138
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	139
Примітка 18. Інші зобов'язання .....	139
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	140
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	141
Примітка 21. Процентні доходи і витрати.....	142
Примітка 22. Комісійні доходи і витрати .....	142
Примітка 23. Інші операційні доходи .....	143
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати .....	143
Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток .....	144
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток .....	144
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	147
Примітка 28. Операційні сегменти .....	148
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.....	150
Примітка 30. Управління капіталом.....	157

<b>Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.....</b>	<b>159</b>
<b>Примітка 32. Похідні фінансові інструменти .....</b>	<b>160</b>
<b>Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами .....</b>	<b>161</b>
<b>Примітка 34. Події після дати балансу.....</b>	<b>163</b>

**I. Звіт керівництва (звіт про управління)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за 2018 рік**

**м. Київ**

## **ВСТУП**

Цей Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік підготовлено відповідно до вимог ст. 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «БАНК АЛЬЯНС» (далі також іменується Банк та/або АТ «БАНК АЛЬЯНС»). Інформація, викладена у цьому Звіті, підлягає перевірці відповідно до вимог законодавства незалежним аудитором ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

### **1. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Банк протягом 2018 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності (основними з яких стали кошти, що надійшли до статутного капіталу у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів збільшити статутний капітал БАНКУ на 60 000 000,00 грн. до розміру 260 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік).

Банк характеризується життєздатною бізнес-моделлю, що дозволяє демонструвати випереджаючі темпи розвитку у порівнянні з банківською системою в цілому. Якщо на початок року за обсягом активів Банк посідав лише 62-гу позицію, то станом на 01.01.19 – вже 38-му (в групі банків з приватним капіталом – 18-ту). При цьому Банк залишається одним з найбільш високорентабельних на ринку – за обсягом прибутку у звітному році Банк посів 21-шу позицію (в групі банків з приватним капіталом – взагалі 7-му) проти 28-ої позиції у попередньому звітному році.

Ключовим для Банку з точки зору генерації доходів є кредитування юридичних осіб. Банк очікує, що у середньостроковій перспективі кредитний портфель як бізнесу, так і населення продовжить своє зростання. При цьому якість кредитного портфелю буде поступово покращуватися (посилено захист прав кредиторів / розпочато роботу Кредитного реєстру Національного банку), а вартість кредитування знижуватися (внаслідок паралельного зростання обсягу фондування, як за рахунок коштів населення та бізнесу, так і внаслідок вільного руху капіталу).

В цілому ж, розвиток банківської системи буде характеризуватися поступовою діджиталізацією продуктів, автоматизацією бізнес-процесів, посиленням ролі ризик-менеджменту та корпоративного управління.

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

## 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК АТ «БАНК АЛЬЯНС»

АТ «БАНК АЛЬЯНС» – універсальний Банк, що надає повний спектр банківських послуг для юридичних та фізичних осіб, має бездоганну ділову репутацію. У відповідності до Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2018-2020 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради від 22.11.2018 року (протокол №113), місією своєї діяльності Банк вбачає створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, чого можна досягти шляхом якісного та комфортного обслуговування клієнтів, використання сучасних технологій, присутності у найбільших містах України та відповідності найвищим стандартам корпоративного управління.

Банк працює на ринку більше 26 років (Свідоцтво про реєстрацію від 10 березня 1992 року, реєстраційний №89 в Державному реєстрі банків). Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 17 листопада 2011 року №97 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 30 грудня 2016 року, №97-3 на право здійснення валютних операцій.

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.

Станом на 31.12.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором.

Регулятивний капітал на 1 січня 2019 року складав 369,02 млн. грн. Банк дотримується усіх встановлених нормативно-правовими актами Національного банку економічних нормативів та лімітів валютної позиції.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є членом міжнародної платіжної системи MasterCard WORLDWIDE, схваленим членом VISA ASSOCIATION, та членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

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

З 21 грудня 2018 – офіційний член Міжнародної Торгової Палати (ІСС).

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».

У 2018 році Конкурсна комісія Міністерства фінансів України, за результатами розгляду документації та аналізу показників діяльності банків, прийняла рішення про визнання АТ «БАНК АЛЬЯНС» уповноваженим банком-переможцем на право виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних організацій.

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

На засіданні Рейтингового комітету від 24.01.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «позитивний».

Станом на 1 січня 2019 року Банк має регіональну мережу з 13 відділень, яка представлена у найбільших містах України.

Нові ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності протягом 2018 року не отримувались.

### **3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ АТ «БАНК АЛЬЯНС», ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ БАНКУ**

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

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

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, визначені у Політиці управління ризиками АТ «БАНК АЛЬЯНС». Деталізована інформація щодо функціонування системи управління ризиками в Банку наводиться у розділі 6.6 «Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками».

#### **3.2. Схильність до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності**

Схильність Банку до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності визначається рішенням Наглядової ради Банку.

Станом на 01.01.2019 року встановлені наступні рівні толерантності:

Процентний ризик є прийнятним, якщо:

- процентний спред зменшився протягом 1 календарного місяця на 2 п.п. та менше.

Ринковий ризик є прийнятним, якщо:

- зниження вартості цінних паперів та інших товарів, які є в торговельному портфелі, менше 10% протягом 1 календарного місяця.

Валютний ризик є прийнятним, якщо:

- фактичне значення показника ліміту відкритої довгої валютної позиції менше нормативно встановленого на 0,1 пп. та більше;



- фактичне значення показника ліміту відкритої короткої валютної позиції менше нормативно встановленого на 1 пп. та більше;

Кредитний ризик є прийнятним, якщо:

- фактичне значення нормативів кредитного ризику та інвестування менше нормативно встановлених на 0,25пп. і більше;
- обсяг непрацюючих активів становить менше 10 відсотків від загальної суми активів, за якими має оцінюватися ризик та формуватися резерв згідно з нормативно-правовими актами Національного банку.

Ризик ліквідності є прийнятним, якщо:

- фактичне значення показників ліквідності на 1пп. і більше перевищує нормативно встановлених.

Контроль дотримання встановлених лімітів здійснюється Підрозділом з ризик-менеджменту. Інформація щодо дотримання рівнів толерантності доводиться Наглядовій раді на щоквартальній основі.

#### 4. СУДОВІ СПРАВИ АТ «БАНК АЛЬЯНС»

В 2018 році були відсутні судові справи за якими розглядаються позовні вимоги на суму більше 1 млн. грн.

#### 5. ШТРАФНІ САНКЦІЇ АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Загальна сума штрафів, що сплачена Банком на користь державних органів у 2018 році, склала 8 189,55 грн.

№ п/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Сума до сплати, грн.	Інформація про виконання
1	Акт №4392002336 від 24.07.2018р.	Національний банк України	Пеня	249,38	Сплачено
2	Акт №4392002499 від 23.08.2018	Національний банк України	Пеня	32,76	Сплачено
3	Акт №1001/26-15-14-06-01-10/14360506 від 02.11.2016	УДКС у Шевченківському р-ні ГУДКС у м. Києві	Пеня	3 060,00	Сплачено
4	Акт №4320080507 від 24.10.18р.	Національний банк України	Пеня	839,64	Сплачено
5	Акт №4320078678 від 24.05.2018р.	Національний банк України	Пеня	3,98	Сплачено
6	Акт №4392001730 від 23.03.2018р.	Національний банк України	Пеня	10,54	Сплачено
7	Акт №15420/26-15-12-13-20 від 21.08.2018	УДКС у Шевченківському р-ні ГУДКС у м. Києві	Грошові зобов'язання	1 564,20	Сплачено

8	Акт №1001/26-15-14-06-01-10/14360506 від 02.11.2016	УДКС у Шевченківському р-ні ГУДКС у м. Києві	Грошові зобов'язання	51,31	Сплачено
9	Акт №15420/26-15-12-13-20 від 21.08.2018	УДКС у Шевченківському р-ні ГУДКС у м. Києві	Грошові зобов'язання	2 377,74	Сплачено

## 6. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ АТ «БАНК АЛЬЯНС»

### 6.1. Кодекс корпоративного управління

Рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №1/2018 від 17.04.2018) затверджено Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС». Кодекс містить правила, якими Банк керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань. Кодекс розміщено (оприлюднено) на офіційному сайті Банку (посилання на джерело розміщення тексту: [https://bankalliance.ua/about\\_bank/corporate\\_management](https://bankalliance.ua/about_bank/corporate_management) ).

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги. Банк також не застосовує інші кодекси корпоративного управління, однак як член Акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» та інших об'єднань, Банк у своїй діяльності дотримується Правил та кодексів біржі та інших кодексів, що прийняті у відповідних об'єднаннях.

### 6.2. Дотримання кодексу корпоративного управління

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

### 6.3. Інформація про загальні збори акціонерів

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

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

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

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

Інформація, що стосується Загальних зборів, розкривається Банком у спосіб,

визначений законодавством України.

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

Фактів скликання, але не проведення чергових Загальних зборів акціонерів Банку в 2018 році не було. Чергові Загальні збори акціонерів проведено 17.04.2018 року.

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	17 квітня 2018 року	
Кворум зборів	91,481011% від загальної кількості голосуючих акцій	
Опис	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>4. Про розгляд Звіту Правління про результати діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління.</li><li>5. Про розгляд Звіту Спостережної ради про результати діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Спостережної ради.</li><li>6. Про розгляд Аудиторського висновку (звіту) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>7. Про затвердження річного звіту ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік.</li><li>8. Про розподіл прибутку ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік.</li><li>9. Про визначення основних напрямів діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>10. Про зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>11. Про зміну найменування ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».</li><li>12. Про збільшення статутного капіталу БАНКУ шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік.</li><li>13. Про випуск акцій БАНКУ нової номінальної вартості.</li><li>14. Про внесення змін до Статуту БАНКУ та затвердження його у новій редакції.</li></ol>	

15. Про затвердження та внесення змін до внутрішніх положень БАНКУ.

16. Про припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС».

17. Про обрання членів Наглядової ради БАНКУ.

18. Про обрання Голови Наглядової ради БАНКУ з числа обраних членів Наглядової ради.

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Осадча О.А. Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Комарницька О.О. Рішення прийнято «одноголосно».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 2.1.Обрати Головою Загальних зборів – Голову Спостережної ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» – Гірмана Ю.В., секретарем Загальних зборів – корпоративного секретаря – Жук О.В. Рішення прийнято «одноголосно».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 3.1.Затвердити регламент роботи Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»: виступ доповідача з питань порядку денного Загальних зборів, обговорення, відповіді на запитання – до 10 хвилин; голосування з питань порядку денного Загальних зборів – до 5 хвилин; підрахунок голосів за результатами голосування – до 10 хвилин, оголошення підсумків голосування Головою лічильної комісії – до 5 хвилин. Особи, які бажають виступити або поставити запитання по порядку денному, піднімають руки і після того як Голова Загальних зборів надасть слово, учасник Загальних зборів виступає або задає питання. Рішення з питання оголошення перерви у ході проведення Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного приймаються у порядку визначеному чинним законодавством шляхом підняття рук.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 4.1.Затвердити звіт Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 та заходи зазначені в ньому. 4.2.Визнати роботу Правління у 2017 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності БАНКУ і положенням його установчих документів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 5.1.Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 та заходи зазначені в ньому. 5.2.Визнати роботу Спостережної ради у 2017 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності БАНКУ і положенням його установчих документів. Рішення прийнято простою більшістю голосів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 6.1.Прийняти до відома Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» щодо фінансової звітності ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2017 рік. 6.2.Визначити,

що необхідність вживання заходів за результатами розгляду Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2017 рік відсутня. Рішення прийнято простою більшістю голосів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 7.1. Затвердити річний звіт ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2017 рік. Рішення прийнято простою більшістю голосів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 8.1. Чистий прибуток, отриманий за результатами діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» у 2017 році, в сумі 64 289 379,42 грн. розподілити наступним чином: • частину прибутку в сумі 60 000 000,00 грн. направити на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» . • частину прибутку в сумі 4 289 379,42 грн., що складає 6,67 % від загальної суми прибутку, направити на збільшення резервного фонду ПАТ «БАНК АЛЬЯНС». Рішення прийнято простою більшістю голосів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 9.1. Затвердити основні напрямки діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», викладені у формі окремого документа. Рішення прийнято простою більшістю голосів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 10.1. Змінити тип акціонерного товариства БАНКУ з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство (з зазначенням типу акціонерного товариства у Статуті). Рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 11.1. Змінити офіційне найменування БАНКУ: - українською мовою: повне з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»; скорочене з ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» на АТ «БАНК АЛЬЯНС»; - російською мовою: повне з ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЛЬЯНС» на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЛЬЯНС», скорочене з ПАО «БАНК АЛЬЯНС» на АО «БАНК АЛЬЯНС»; - англійською мовою: повне з PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE» на JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE», скорочене з PJSC «BANK ALLIANCE» на JSC «BANK ALLIANCE». Рішення прийнято простою більшістю голосів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДВАНДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 12.1. Збільшити статутний капітал БАНКУ на 60 000 000,00 грн. до розміру 260 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 12,50 грн. (дванадцяти гривень 50 копійок) до 16,25 грн. (шістнадцяти гривень 25 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік Рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 13.1. Здійснити випуск простих іменних акцій Банку у кількості 16 000 000 штук, новою номінальною вартістю 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) кожна, загальною вартістю 260 000 000,00 грн. та затвердити Рішення про випуск акцій нової

номінальної вартості. Рішення прийнято простою більшістю голосів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 14.1.Внести зміни до Статуту БАНКУ та затвердити його у новій редакції. 14.2.Уповноважити Виконуючу обов'язки Голови Правління БАНКУ Фролову Ю.М. на підписання Статуту в новій редакції. 14.3.Виконуючій обов'язки Голови Правління Фроловій Ю.М., здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» з правом передоручення. Рішення прийнято більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 15.1. Затвердити зміни до внутрішніх положень БАНКУ та викласти в новій редакції, у тому числі назви: - Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»; - Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»; - Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»; - Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС». 15.2.Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» Рішення прийнято простою більшістю голосів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШІСТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 16.1.Припинити повноваження членів Спостережної ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»: - Гірмана Юрія Васильовича (незалежний член); - Картака Володимира Васильовича (незалежний член); - Бакурової Наталі Сергіївни (представник акціонера Сосіса О.Й.); - Умнікова Михайла Михайловича (акціонер Банку). - Декомба Олександр Олегович (незалежний член). 16.2.Повноваження діючих Голови та членів Спостережної ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» вважати припиненими з моменту прийняття цього рішення Загальними зборами акціонерів. Рішення прийнято «одноголосно».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СІМНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 17.1.Обрати членами Наглядової ради БАНКУ 5 осіб, які набрали найбільшу кількість голосів, а саме: Бакурову Наталю Сергіївну (представник акціонера Сосіса О.Й.); Лехіцького Андрія Ігоровича (акціонер); Гірмана Юрія Васильовича (незалежний директор); Негрича Михайла Михайловича (незалежний директор); Картака Володимира Васильовича (незалежний директор). 17.2.Обраним членам Наглядової ради приступити до виконання повноважень з 18 квітня 2018 року

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВІСІМНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 18.1.Обрати Головою Наглядової ради БАНКУ особу з числа обраних членів Наглядової ради, яка набрала найбільшу кількість голосів, а саме: Гірмана Юрія Васильовича (незалежний директор).

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 19.1.Затвердити умови цивільно-правових та/або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради БАНКУ, із встановленням розміру винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат, зазначених у таких договорах (контрактах). 19.2.Обрати особою, яка уповноважена

	на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради БАНКУ виконуючу обов'язки Голови Правління БАНКУ Фролову Ю.М. Рішення прийняте простою більшістю голосів.
--	---

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

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

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

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

**Спосіб голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

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

Протягом 2018 року позачергові загальні збори не проводились.

#### **6.4. Інформація про Наглядову раду**

**Склад наглядової ради**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	-
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

### **Комітети в складі наглядової ради**

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

Протягом 2018 року відбулося 12 засідань Комітету з питань аудиту.

### **Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Гірман Юрій Васильович	Голова Наглядової ради	X	
Бакурова Наталя Сергіївна	Член Наглядової ради		X
Картак Володимир Васильович	Член Наглядової ради	X	
Негрич Михайло Михайлович	Член Наглядової ради	X	

### **Вимоги до членів наглядової ради, викладені у внутрішніх документах Банку**

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)	X	
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк		X



або не було обрано нового члена		
Інше (запишіть)		

### Визначення розміру винагороди Членів Наглядової ради

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

### Звіт про винагороду членів наглядової ради

#### 1. Умови нарахування та виплати винагороди

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

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

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком:

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

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

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

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

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

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

## 2. Винагорода за 2018 рік

Загальна сума заробітної плати виплаченої членам Наглядової Банку за 2018 рік складає 1 203 901,43 грн.

Відшкодування витрат, пов'язаних з відрядженнями членів Наглядової ради, склали 24 тис. грн.

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

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

Компенсації колишнім членам Наглядової ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2018 році не виплачувались.

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

## Звіт наглядової ради

### 1. Оцінка її складу, структури та діяльності як колегіального органу

Кількісний склад Наглядової ради ( далі - Рада) згідно Статуту складає 5 (п'ять) осіб.

До складу Ради входять Голова та інші члени Ради. З 20.06.2018 року Рада діє у складі 4-х осіб у зв'язку зі звільненням за власним бажанням члена Наглядової ради Лехіцького Андрія Ігоровича (Протокол засідання Наглядової ради №60 від 20.06.2018 року)

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

Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. У своїй діяльності Рада керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням про Наглядову раду. Метою діяльності Ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їхніх інвестицій, сприяння реалізації завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку. За рішенням Загальних зборів, Раді можуть делегуватись повноваження, що належать до компетенції Загальних зборів, крім тих, що відповідно до законодавства України належать до виключної компетенції Загальних зборів. Рада в порядку, визначеному законодавством України може створювати із числа членів Ради постійні та тимчасові комітети, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Ради.

Член Наглядової ради, в межах компетенції та повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, виконує наступні основні функції (роботу):

- Приймає участь в роботі, засіданнях Наглядової ради, та може здійснювати контроль за виконанням прийнятих нею рішень.
- Приймає участь у формуванні порядку денного засідань, вносить пропозиції по

включенню питань до порядку денного.

- Приймає участь в обговоренні та обміні думками на засіданнях Наглядової ради під час розгляду питань порядку денного засідань.
- Співпрацює/взаємодіє з акціонерами, Головою та членами Правління, Службою внутрішнього аудиту Банку та іншими працівниками Банку.
- Забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків, ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- Забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективності.
- Приймає участь у здійсненні контролю за діяльністю Правління Банку, вносить пропозиції щодо її вдосконалення.
- Надає пропозиції по оптимізації, вдосконаленню організаційної структури Банку.
- В межах наданих повноважень, може здійснювати контроль за усуненням Правлінням Банку, Головою та членами Правління Банку недоліків, виявлених в діяльності Банку Національним банком України, органами державної влади та управління, які в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою (за результатами проведеного зовнішнього аудиту).
- Здійснює контроль за оприлюдненням Банком достовірної звітності, інформації, відомостей щодо діяльності Банку, відповідно до законодавства України
- Приймає участь у визначенні (підготовці) порядку денного загальних зборів акціонерів Банку та інших питань, пов'язаних із скликанням та проведенням загальних зборів акціонерів Банку, що відносяться до компетенції Наглядової ради.
- Приймає участь в роботі комітетів Наглядової ради або очолює їх, відповідно до рішення Наглядової ради.
- Готує пропозиції відповідно до предмета відання свого комітету та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідає про результати його діяльності.
- Приймає участь в оцінюванні результатів роботи Служби внутрішнього аудиту, діяльності Банку, роботи як Правління в цілому, так і роботи Голови та кожного члена Правління окремо.
- Приймає участь у розгляді звітів Служби внутрішнього аудиту, висновків/рекомендацій зовнішніх аудиторів Банку про результати роботи Банку в цілому та окремих його відокремлених і структурних підрозділів.
- Може головувати на засіданнях Наглядової ради, у випадку відсутності Голови Наглядової ради, на підставі відповідного рішення Наглядової ради.
- Здійснює інші функції та повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, положенням про Наглядову раду, рішеннями Наглядової ради, внутрішніми нормативними документами Банку та необхідні для ефективної діяльності Наглядової ради, в межах функцій та повноважень Наглядової ради.

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

У 2018 році було проведено 123 засідання Наглядової ради та розглянуто 435 питань. **Загальний опис прийнятих Наглядовою радою рішень:**

- Розгляд та затвердження звітів Правління про стан реалізації Стратегії розвитку Банку за 2018-2020 роки
- Розгляд та затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК АЛЬЯНС» та змін до нього.
- Затвердження Плану впровадження в АТ «БАНК АЛЬЯНС» вимог Національного банку України (Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах).
- Затвердження Бізнес плану розвитку АТ "БАНК АЛЬЯНС"
- Затвердження Бюджету Банку на 2019 рік
- Прийняття рішення щодо затвердження активних операцій в межах повноважень Наглядової ради.
- Розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами перевірок,
- Затвердження звіту щодо результатів оцінки комплаєнс-ризиків.
- Визначення форм та періодичності подання управлінської звітності Банку та розгляд зазначеної звітності
- Контроль за виконанням рекомендацій регуляторів
- Питання пов'язані зі скликанням, організацією та проведенням річних загальних зборів акціонерів у квітні 2018 року
- Затвердження лімітів повноважень колегіальних органів
- Затвердження внутрішніх документів Банку, які належать до компетенції Наглядової ради
- Обрання незалежного аудитора для проведення аудиту фінансової звітності та затвердження умов договору що укладається з ним
- Затвердження організаційної структури АТ «БАНК АЛЬЯНС»
- Затвердження персонального розподілу повноважень Голови та членів Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС»
- Затвердження штатного розпису, зміни до нього
- Преміювання члена Правління відповідно до умов Контракту
- Зміни в складі Правління та комітетів Наглядової ради, призначення та звільнення Корпоративного секретаря
- Створення відокремлених підрозділів Банку
- Інші організаційні питання

Усі засідання Ради були правомочними – у всіх засіданнях приймали участь не менше ніж половина кількісного складу Ради. Рішення приймалися простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. Всі рішення прийняті в межах повноважень, визначених і встановлених Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

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

Члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на три роки. Повноваження члена Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - члена Ради виникають і припиняються відповідно до законодавства України.

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

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

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

Члени Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, спільно володіють знаннями, управлінським та професійним досвідом, необхідним для здійснення Радою Банку її повноважень, для належного

розуміння сфер діяльності Банку, також мають досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком (управління ризиками, фінанси, роздрібний та корпоративний бізнес, інформаційні технології, інвестиційна діяльність, а також корпоративне управління).

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

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

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

### **Оцінка компетентності кожного члена Наглядової Ради**

Під компетентністю розуміється наявність у членів Ради достатнього рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, які дозволять успішно вирішувати задачі, прийняття виважених рішень, а також забезпечувати ефективний контроль за діяльністю Банку, затвердженої Стратегії розвитку Банку та з урахуванням покладених функцій.

Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку знань (освіти)

<i><b>Основні напрями діяльності Банку</b></i>	<i><b>Наявність основної та/або додаткової освіти</b></i>	<i><b>Рівень</b></i>
Управління ризиками	Бакурова Н.С.	Достатній
Фінанси	Бакурова Н.С. Негрнич М.М.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С.	Достатній
Інформаційні технології	Бакурова Н.С.	Достатній
Інвестиційна діяльність	Бакурова Н.С.	Достатній
Казначейство	-	-
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрнич М.М. Картак В.В.	Достатній

Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку управлінського досвіду

<i><b>Основні напрями діяльності Банку</b></i>	<i><b>Наявність управлінського досвіду</b></i>	<i><b>Рівень</b></i>
Управління ризиками	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрнич М.М. Картак В.В.	Достатній
Фінанси	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрнич М.М. Картак В.В.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С.	Достатній

	Картак В.В.	
Інформаційні технології	-	-
Робота з проблемними активами	Гірман Ю.В. Негрич М.М. Картак В.В.	Достатній
Інвестиційна діяльність	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М.	Достатній
Казначейство	-	-
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В.	Достатній
Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку професійного досвіду		
<b><i>Основні напрями діяльності Банку</i></b>	<b><i>Наявність професійного досвіду</i></b>	<b><i>Рівень</i></b>
Управління ризиками	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В.	Достатній
Фінанси	Бакурова Н.С. Негрич М.М.	Достатній
Роздрібний та корпоративний бізнес	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Картак В.В.	Достатній
Інформаційні технології	Бакурова Н.С.	Достатній
Інвестиційна діяльність	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В.	Достатній
Казначейство	Бакурова Н.С.	Достатній
Корпоративне управління	Гірман Ю.В. Бакурова Н.С. Негрич М.М. Картак В.В.	Достатній
<p>Достатній рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду членів Ради Банку, дозволить Раді успішно вирішувати задачі, прийняття виважених рішень, а також забезпечувати ефективний контроль за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених функцій.</p>		
<p><b>3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради банку.</b></p> <p>Незалежні члени Ради банку:</p>		
Голова Наглядової ради	Гірман Юрій Васильович	
Член Наглядової ради	Картак Володимир Васильович	
Член Наглядової ради	Негрич Михайло Михайлович	
<p>Усі незалежні члени Ради Банку відповідають вимогам ст. 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності, а саме є членами Ради, на яких відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Ради:</p>		

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

18.04.2018 р за засіданні Ради було прийнято рішення про створення Комітету з питань аудиту (далі-Комітет). Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту та діє у складі:

<b>Комітет (Наглядової Ради)</b>		
<b>Комітет з питань аудиту</b>	Голова Комітету	Негріч Михайло Михайлович
	Член Комітету	Бакурова Наталя Сергіївна
	Член Комітету	Картак Володимир Васильович

Повноваження Комітету включають:

1. - Перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками,
2. Надання рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівників Служби внутрішнього аудиту та керівника підрозділу Банку, до компетенції якого належить питання бюджетування,
3. Складання проекту бюджету Ради Банку та подання його на затвердження,
4. Надання рекомендацій Раді Банку щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та умов договору з ними,
5. Контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг,
6. Перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудиторам (аудиторською фірмою).

Комітетом протягом 2018 року проведено 12 засідань.

Рішення приймалися щодо наступних питань:

- Про розгляд результатів аудиту відділень Банку.
- Про розгляд результатів аудиту процесу інкасації та перевезення валютних коштів.
- Про проведення аудиту системи управління інформаційною безпекою (СУІБ).
- Про розгляд аудиторського звіту за результатами аудиту операцій щодо переказів коштів за дорученням та на користь фізичних осіб АТ «БАНК АЛЬЯНС».
- Про визначення аудиторських фірм для надання аудиторських послуг Банку.
- Про розгляд аудиторського звіту за результатами аудиторської перевірки щодо дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.
- Про затвердження бюджету Наглядової ради Банку та підрозділів контролю на 2019 рік.

**Оцінка виконання Радою поставлених цілей:**

Радою вчасно виконано заплановані нею заходи, у тому числі виконано План засідань за 2018 рік в повному обсязі. Результатом роботи Ради за 2018 рік є успішна реалізація

Стратегії Банку на 2018-2020 роки, вдосконалення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, в т.ч. посилення ролі Ради в системі ризик-менеджменту Банку шляхом перепідпорядкування підрозділів контролю (Управління контролю ризиків та Управління комплаєнсу) безпосередньо Наглядовій раді та, відповідно, створення трьохрівневої системи управління ризиками; ефективне функціонування системи внутрішнього контролю в Банку; вдосконалення та розвиток системи корпоративного управління в Банку; дотримання Банком власного Кодексу та правил корпоративної етики.

**Склад Наглядової ради Банку та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети**

<b>Нагляд ова Рада</b>	<b>Посада</b>	<b>ПІБ</b>	<b>Рішення, дата та номер призначення</b>	<b>Рішення, дата та номер звільнення / припинення повноважень</b>
	Голова Наглядо вої ради	Гірман Юрій Васильович	ПРОТОКОЛ №1/2017 від 24.02.2017 року позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» від 17 квітня 2018 року
			ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року	-
	Член Наглядо вої ради	Бакурова Наталя Сергіївна	ПРОТОКОЛ №1/2017 від 24.02.2017 року позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року
			ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року	-
	Член Наглядо вої ради	Картак Володимир Васильович	ПРОТОКОЛ №1/2017 від 24.02.2017 року позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року
			ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року	-
	Член Наглядо вої ради	Умніков Михайло Михайлович	ПРОТОКОЛ №1/2017 від 24.02.2017 року позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року
	Член Наглядо вої ради	Декомба Олександр Олегович	ПРОТОКОЛ №1/2017 від 24.02.2017 року позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року



	Член Наглядової ради	Негрич Михайло Михайлович	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року	-
	Член Наглядової ради	Лехіцький Андрій Ігорович	ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів від 17 квітня 2018 року	Протокол засідання Наглядової ради №60 від 20.06.2018 року
<b>Комітети (Наглядова Рада)</b>				
<b>Комітет з питань аудиту</b>	Голова Комітету	Негрич Михайло Михайлович	Протокол засідання Наглядової ради №39 від 18.04.2018 року	-
	Член Комітету	Бакурова Наталя Сергіївна	Протокол засідання Наглядової ради №39 від 18.04.2018 року	-
	Член Комітету	Картак Володимир Васильович	Протокол засідання Наглядової ради №39 від 18.04.2018 року	-

## 6.5. Інформація про виконавчий орган

У відповідності до Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС», виконавчим органом Банку є Правління.

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

На кінець 2018 року Правління Банку діяло у складі 6 (шість) членів:

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

Заступник Голови Правління Щербань Павло Павлович, приступив до виконання обов'язків 04.06.2018 року.

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

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

Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович, приступив до виконання обов'язків Члена Правління 01.09.2017 року.

Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Лактіонова Ольга Олександрівна, приступила до виконання обов'язків 02.11.2018 року.

Зміни у структурі Правління протягом 2018 року:

Голова Правління Онищенко Наталія Василівна, припинила виконання обов'язків 15.03.2018 року.

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Локощенко Катерина Володимирівна, припинила виконання обов'язків 11.09.2018 року.

### ***Інформація про проведені засідання***

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

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

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

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

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

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

На засіданні Правління ведеться Протокол Засідання, який остаточно оформляється Секретарем Правління протягом 3-х (трьох) робочих днів з дня проведення Засідання.

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

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

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

Протягом 2018 року Правлінням Банку було проведено 169 засідань та приймалися рішення щодо:

- затвердження внутрішніх документів Банку, що належать до компетенції Правління;
- Прийняття рішення щодо затвердження активних операцій в межах повноважень Правління ;
- створення комітетів, робочих груп Правління Банку;
- розгляду звітів структурних підрозділів, комітетів Правління Банку про проведену роботу;
- розгляду щомісячних показників фінансового моніторингу;
- змін організаційної структури та штатного розпису Банку;
- встановлення ліміту повноважень кредитному комітету на самостійне прийняття рішень окремим посадовим особам;

- розгляду Звітів про результати моніторингу системи внутрішнього контролю;
- преміювання працівників Банку;
- попередній розгляд проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- надання спонсорської допомоги;
- затвердження заходів за результатами звітів Служби внутрішнього аудиту;
- затвердження пакету основних звітів до проміжного фінансового звіту тощо;
- розгляд управлінської звітності щодо ризикових позицій;
- інші організаційні питання.

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

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

### *Звіт виконавчого органу*

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Станом на кінець 2018 року Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна.</li> <li>2. Заступник Голови Правління – Щербань Павло Павлович.</li> <li>3. Заступник Голови Правління - Буркиця Віктор Григорович.</li> <li>4. Головний бухгалтер, член Правління - Бочковська Наталія Анатоліївна.</li> <li>5. Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління - Моїсеєнко Костянтин Васильович.</li> <li>6. Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління - Лактіонова Ольга Олександрівна.</li> </ol>	<p>До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:</p> <p>Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.</p> <p>Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.</p> <p>Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.</p> <p>Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.</p> <p>Формування визначеної Радою організаційної структури Банку.</p> <p>Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.</p> <p>Затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку.</p> <p>Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.</p> <p>Інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в</p>

	<p>процесі діяльності Банку.</p> <p>Організація виконання рішень Ради та Загальних зборів Банку.</p> <p>Попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань.</p> <p>Визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.</p> <p>Вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку.</p> <p>Прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень.</p> <p>Затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету.</p> <p>Затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень.</p> <p>Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.</p>
--	---

**Склад Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» та його зміна протягом 2018 року**

<b>П.І.П.</b>	<b>Назва посади</b>	<b>Рішення Наглядової / Спостережної ради про призначення/обрання</b>	<b>Рішення Наглядової / Спостережної ради про припинення повноважень/звільнення</b>
Фролова Юлія Миколаївна	Голова Правління	Протокол № 105 від 31.10.2018 (приступила до виконання 29.12.2018)	-
	В.о. Голови Правління	Протокол № 25 від 15.03.2018	Протокол № 84 від 17.08.2018
	Перший заступник Голови Правління	Протокол № 76 від 06.10.2017р.	Протокол № 105 від 31.10.2018
Щербань Павло Павлович	Заступник Голови Правління	Протокол № 54 від 01.06.2018	-

	В.о. Голови Правління	Протокол № 83 від 17.08.2018 Протокол № 105 від 31.10.2018 (до погодження НБУ Фролової Ю.М. на посаду Голови Правління)	29.12.2018 Фролова Ю.М. приступила до виконання обов'язків Голови Правління
Буркиця Віктор Григорович	Заступник Голови Правління	Протокол №94 від 07.12.2017	-
Бочковська Наталія Анатоліївна	Головний бухгалтер, член Правління	Протокол №71 від 28.12.2015	-
Моїсеєнко Костянтин Васильович	Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління	Протокол №66 від 30.08.2017	-
Лактіонова Ольга Олександрівна	Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 107 від 02.11.2018	-
Онищенко Наталія Василівна	Голова Правління	Протокол № 3 від 16.01.2017	Протокол № 25 від 15.03.2018
Локощенко Катерина Володимирівни	Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління	Протокол № 17 від 07.03.2017	Протокол № 91 від 11.09.2018

### **Оцінка складу Правління.**

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

Відсутній у членів Правління наявний та потенційний конфлікт інтересів.

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

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

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

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

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

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

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

Діяльність Правління Банку зумовила позитивні зміни у фінансово – господарській діяльності Банку за 2018 рік

Основні показники фінансово-господарської діяльності Банку  
у 2018 році

(тис. грн.)

Назва статті	Звітний рік	Попередній рік
1	3	4
<b>Усього Активів</b>	2 114 167	777 264
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	1 398 873	430 858
<b>Кошти клієнтів</b>	1 665 238	460 496

<b>Власний капітал</b>	401 044	289 844
------------------------	---------	---------

**Звіт про фінансові результати за 2018 рік**

(тис. грн.)

<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	129 240	49 332
<b>Комісійні доходи</b>	115 527	36 980
<b>Прибуток до оподаткування</b>	135 974	78 570
<b>Прибуток</b>	111 200	64 290

Таким чином, загальний приріст клієнтських коштів за результатами 2018 року склав +1 205 млн. грн., кредитного портфелю +968 млн. грн. та сукупних активів +1 337 млн. грн. Зростання балансових показників зумовило значне збільшення процентного прибутку, який на +80 млн. грн. вищий за аналогічний показник попереднього звітного періоду. Паралельно з цим Банк розширював мережу відділень та спектр надаваних послуг, підвищував якість розрахунково-касового обслуговування клієнтів, що забезпечило збільшення комісійних доходів Банку на +79 млн. грн. В цілому ж, збільшення прибутку за результатами року склало +47 млн. грн.

Темпи зростання балансових показників Банку значно перевищують аналогічні по банківській системі в цілому. При цьому Банк залишається одним із найбільш високорентабельних в Україні (рентабельність активів та капіталу за результатами звітного року склали 8% та 34%, відповідно).

Фінансові результати діяльності за результатами 2018 року є свідченням успішної роботи Виконавчого органу Банку та дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2018-2020 роки.

## **Звіт про винагороду членів виконавчого органу**

### **1. Умови нарахування та виплати винагороди**

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

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

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

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком два рази на місяць:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Винагорода за 2018 рік**

Загальна сума заробітної плати виплаченої членам Правління Банку за 2018 рік складає 5 620 419,10 грн., в т.ч. нецільова матеріальна допомога – 10 000,00 грн., премія – 412 042,39 грн.

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

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



Компенсації, виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2018 році, складають 360 250,00 грн.

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

Станом на 01.01.2019 року у Банку діяло 3 комітети Правління – Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, та Тарифний комітет.

### *Кредитний комітет*

#### Склад станом на 01.01.2019р.

Назва Комітету	Члени Комітету	Посада на дату прийняття рішення	Реквізити рішення про призначення	Примітка
1	2	3	4	5
Кредитний	Фролова Ю.М.	Перший Заступник Голови Правління	Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2	Голова Кредитного комітету
Кредитний	Гриценко В.Ю.	Заступник начальника Управління кредитних операцій	Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2	
Кредитний	Іванченков А.С.	Начальник управління банківської безпеки	Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2	
Кредитний	Осадча О.А.	Начальник юридичного управління	Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2	
Кредитний	Моїсеєнко К.В.	Директор з питань аналізу та управління ризиками	Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2	Заступник Голови Кредитного комітету
Кредитний	Щербань П.П.	В.о. Голови Правління	Протокол Правління №152 від 15.10.2018, питання 3	
Кредитний	Кравченко С.А.	Начальник управління контролю ризиків	Протокол Правління №152 від 15.10.2018, питання 3	

### Інформація про зміни у складі за 2018р.

П.І.Б.	Посада на дату прийняття рішення	Термін повноважень з ___ по ___	Примітка
1	2	3	4
Савченко І.М.	Директор департаменту документарних та кредитних операцій	з 07.03.2017 по 25.09.2018 (включно)	Протокол Правління №18 від 07.03.2017, питання 5 (Призначення членом КК)  Протокол Правління №131 від 25.09.2018, питання 2 (Припинення повноважень члена КК)
Гриценко В.Ю.	Заступник начальника управління кредитних операцій	з 26.09.2018 (включно) по теперішній час	Протокол №131 від 25.09.2018, питання 2 (Призначення членом КК)
Щербань П.П.	В.о. Голови Правління	з 15.11.2018 (включно) по теперішній час	Протокол Правління №152 від 15.10.2018, питання 3 (Призначення членом КК)
Кравченко С.А.	Начальник управління контролю ризиків	з 15.11.2018 (включно) по теперішній час	Протокол Правління №152 від 15.10.2018, питання 3 (Призначення членом КК)

За період з 01.01.2018 по 31.12.2018 року було проведено 233 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто 929 питань та прийнято рішення щодо:

1. Надання гарантій / встановлення лімітів гарантійних ліній – 556 питань;
2. Надання кредитів / встановлення лімітів кредитних ліній – 162 питання;
3. Внесення змін в умови діючих кредитних договорів / договорів про надання гарантій – 118 питань;
4. Формування резервів – 61 питання;
5. Встановлення лімітів на здійснення операцій з банками-контрагентами – 12 питань;
6. Щодо повернення (повного/часткового) комісії – 5 питань;
7. Щодо проведення операцій з ЦП – 3 питання;
8. Щодо сплати коштів за вимогою – 2 питання;
9. Щодо надання згоди на отримання страхового відшкодування - 2 питання;
10. Інше – 8 питань.

### **Комітет з питань управління активами та пасивами**

Станом на 1 січня 2019 року Комітет з питань управління активами та пасивами АТ «БАНК АЛЪЯНС» діяв в наступному складі:

#### **Голова КУАП:**

- Заступник Голови Правління – **Щербань П.П.**

#### **Заступник Голови КУАП:**

- Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування – **Моїсеєнко К.В.**

#### **Члени КУАП:**

- Голова Правління – **Фролова Ю.М.;**
- Головний бухгалтер – **Бочковська Н.А.;**
- Начальник Операційного управління – **Грищенко О.А.;**
- Начальник Управління Казначейства – **Хлякін С.В.**

Протягом 2018 року введено в склад Комітету з питань управління активами та пасивами АТ "БАНК АЛЪЯНС" Заступника Голови Правління (Щербань П. П.) та призначено Головою КУАП. Обов'язки Заступника Голови КУАП покладено на Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування (Моїсеєнко К. В.). За звітний період вівся постійний контроль щодо внесення змін у персональний склад КУАП у разі кадрових змін.

За період з **01.01.2018 року по 31.12.2018 року** було проведено **135 засідань** Комітету з питань управління активами та пасивами АТ "БАНК АЛЪЯНС", на яких було розглянуто 216 питань, за якими **рішення** були наступного характеру:

- ✓ Встановлення та актуалізація відсоткових ставок за депозитними продуктами клієнтів роздрібного бізнесу (фізичних осіб) - 33 рішення;
- ✓ Встановлення та актуалізація відсоткових ставок корпоративного та роздрібного сектору кредитування – 8 рішення;
- ✓ Огляд основних показників діяльності банку - 8 рішень;
- ✓ Встановлення індивідуальним клієнтам Банку відсоткових ставок за депозитними програмами, залишками за поточними рахунками, строків розміщення тощо - 155 рішення;
- ✓ Встановлення та актуалізація лімітів каси, по операціях з ЦП та лімітів концентрації для здійснення кредитних операцій - 12 рішень.

### **Тарифний комітет**

Станом на 01.01.2019 склад Тарифного комітету АТ «БАНК АЛЪЯНС» наступний:

#### **Голова Тарифного комітету:**

Головний бухгалтер

Бочковська Н.А.

#### **Члени Тарифного комітету:**

Головний бухгалтер – Голова Тарифного комітету

Бочковська Н.А.

Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування  
– заступник Голови Тарифного комітету

Моїсеєнко К.В.

Начальник Операційного управління

Грищенко О.А.

Начальник Відділу програмного забезпечення Управління  
інформаційних технологій

Лебедко І. К.

Начальник Відділу адміністрування документарних операцій

Боровицький В.В.

Директор з операційної роботи та звітності Банку

Регурецька В.Г.

Станом на 01.01.2019 (за 2018 рік) було проведено 106 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 151 питань та прийнято рішення щодо:

- ✓ затвердження **стандартних умов** обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб (оновлення діючих та затвердження нових тарифів та тарифних пакетів по розрахунково-касовому обслуговуванню корпоративних та роздрібних клієнтів, затвердження тарифів обслуговування платіжних карток MasterCard (у т.ч. соціальних платіжних карток); акційних умов обслуговування корпоративних клієнтів; розмір винагороди виконавцям при залученні фізичних осіб на відкриття соціальних платіжних карток) – усього **51 питань**,
- ✓ затвердження **індивідуальних умов** обслуговування клієнтів – юридичних осіб (усього **100 питань**):
  - в рамках розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів (приймання від фізичних осіб готівкових коштів (через касу АТ «БАНК АЛЬЯНС») та здійснення переказу на користь юридичної особи; затвердження тарифів на розрахунково-касове обслуговування, у т.ч. абонентської плати за користування системою iBank 2 UA; видача готівки з рахунку; купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ та здійснення платежів в іноземній валюті) – 68 питань,
  - в рамках встановлення комісії за надання банківських гарантій (туристичним агентам; для участі в тендері та укладання договорів за результатами тендерів) – 32 питань.

## 6.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

### *Основні характеристики системи контролю діяльності*

У Банку відсутня Ревізійна комісія.

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)		Так		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так			
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу		Так		
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так			
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії				Так
Визначення розміру винагороди для голови та		Так		

членів виконавчого органу				
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу		Так		
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так			
Затвердження зовнішнього аудитора		Так		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів		Так		

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

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

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

У Банку наявні наступні документи щодо контролю діяльності:

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Акціонери можуть отримати інформацію про діяльність Банку наступним чином:

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

Фінансова звітність Банку готується відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

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

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

### ***Система внутрішнього контролю***

В АТ «БАНК АЛЬЯНС» впроваджена ефективна система внутрішнього контролю, яка включає в себе дієві процедури захисту від потенційних помилок, порушень, втрат та збитків та забезпечує надійність, законність, ефективність, а також безпеку банківських операцій.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «БАНК АЛЬЯНС» (затверджене Наглядовою радою Банку - протокол від 22.12.2018 № 122).

Система внутрішнього контролю включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх нормативних документів Банку щодо здійснення операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності.

- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, в тому числі – журналів реєстрації дій та операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної та іншої звітності, сформованої Банком.

### ***Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики***

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

Метою впровадження Стратегії є:

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

У рамках управління ризиками Банку передбачається рішення наступних основних завдань:

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

Беручи до уваги специфічність ризиків:



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

Банк на постійній основі вважає їх суттєвими.

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

- На рівні структурних підрозділів Банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають ризики (фронт-офісів), та структурних підрозділів, які реєструють операції (бек-офісів) - контроль першого рівня або лінійний контроль
- На рівні Підрозділу ризик-менеджменту - контроль другого рівня
- На рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками Службою внутрішнього аудиту - контроль третього рівня

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада банку;
- Правління Банку;
- Кредитний комітет Правління Банку;
- Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- Комітет Правління Банку з управління операційним ризиком;
- Підрозділ внутрішнього аудиту;
- Підрозділ з управління ризиками;
- Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

Наглядова рада Банку відповідно до своїх функцій:

- відповідає за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- здійснює контроль за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;
- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- визначає основні засади організаційної структури Банку, інформаційної системи щодо управління ризиками та внутрішнього контролю, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління

ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс (CCO));

- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- інші функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

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

- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою Банку переліком лімітів (обмежень);
- визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку та систем, які застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформує Наглядову раду про досягнуті Банком показники діяльності, виявлені порушення законодавства, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в ході діяльності Банку;
- інші функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку.

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

У відповідності до стратегії управління ризиками, управління схильністю до ризику передбачає встановлення рівня толерантності Банку до ризиків шляхом визначення системи лімітів (лімітування ризиків). Ухвалення рішення про проведення будь-якої операції здійснюється лише після детального та повного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням внутрішніх нормативних та/ або

організаційно-розпорядчих документів. Проведення нових операцій, схильних до суттєвих ризиків, при відсутності внутрішніх нормативних, організаційно-розпорядчих документів або відповідних рішень колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Рівні толерантності Банку до ризиків встановлюються та переглядаються щонайменше раз на рік (за результатами діяльності Банку за рік, або у випадку суттєвих змін бізнес моделі Банку, суттєвих змін структури та якості портфелів активів та зобов'язань) Наглядовою радою Банку.

Станом на 01.01.2019 року встановлено рівні толерантності Банку до наступних ризиків:

- Кредитний
- Ліквідності
- Процентний
- Ринковий
- Валютний
- Операційний

Управління контролю ризиків звітує Наглядовій раді щодо дотримання встановлених рівнів толерантності на щоквартальній основі.

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

На звітну дату Банк виконує всі економічні нормативи та ліміти валютної позиції, встановлені Національним банком України, в т.ч. ліквідності та капіталу. Інформація щодо структури регулятивного капіталу, нормативів капіталу, суттєвих видів ризиків наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік.

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

Протягом 2018 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради Банку та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могло призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, що надаються Банком.

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

Власником істотної участі (в тому числі особою, яка здійснює контроль за фінансовою установою) акцій Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович, який станом на 31.12.2018 володіє пакетом акцій у розмірі 89,289006% від статутного капіталу Банку. Особа не дала згоди на оприлюднення своїх даних. Встановленим вимогам законодавства власник відповідає. Інших власників істотної участі в 2018 році у Банку не було. Змін у складі власників істотної участі Банку в 2018 році не відбувалося.

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

Статутом Банку не передбачено додаткового обмеження прав участі та голосування на

загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України. Привілейованих акцій Банк не розміщував.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна кількість акцій, розміщених Банком, складає 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук (простих іменних акцій). Станом на 31 грудня 2018 року загальна кількість голосуючих акцій складає 15 863 913 (п'ятнадцять мільйонів вісімсот шістдесят три тисячі дев'ятсот тринадцять) штук простих іменних акцій. Власник 10 штук акцій обрав депозитарну установу, яка станом на 31.12.2018 припинила здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи, його акції знаходяться на відповідальному зберіганні в уповноваженому на зберігання ПАТ «Національний депозитарій України»; власники решти акцій не уклали з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказу належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, тому цінні папери таких власників не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України».

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, які відбулися 17 квітня 2018 року, реєстр складався станом на 11 квітня 2018 року:

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>
16 000 000	152 557	Закон України «Про депозитарну систему України»	11.10.2013

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

##### ***Порядок обрання (призначення) та звільнення членів Наглядової ради Банку.***

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

Обрання Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на три роки. Повноваження члена Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Повноваження представника акціонера - члена Ради виникають і припиняються відповідно до законодавства України.

Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Ради Банку (кандидатів на ці посади). Національний банк відмовляє у погодженні Голови та/або члена Ради Банку (кандидата на ці посади), якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також/або вимогам щодо незалежності.

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

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради достроково припиняються:

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

### ***Порядок призначення та звільнення членів Правління Банку.***

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

Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови, його заступників та членів Правління Банку. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації та професійної придатності Голови, його заступників та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

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

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

Протягом 2018 року розмір винагород виплачений посадовим особам складає – 412 042,39грн. та компенсації, що виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності складають 360 250,00 грн.

Загальна сума компенсацій посадових осіб, які звільнилися протягом звітного періоду, склала 360 250,00 грн.

### **6.10. Повноваження посадових осіб**

Голова та Члени Наглядової ради, для реалізації визначеної п. 13.7. Статуту Банку компетенції Наглядової ради в цілому, як колегіального органу, мають наступні повноваження:

Члени Наглядової ради:

Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів структурних підрозділів Банку.

У строки, передбачені цим Положенням, отримувати порядок денний та інформаційний

пакет до засідань Наглядової ради.

Вимагати скликання позачергових засідань Ради.

У разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Наглядової ради або питань попередньо розглянутих відповідним Комітетом Ради.

Брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах.

Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.

Брати участь у засіданнях Правління.

Залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку

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

Голова та Члени Правління Банку, для реалізації визначеної п. 14.14 Статуту Банку компетенції Правління в цілому, як колегіального органу, мають наступні повноваження:

Голова Правління:

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

Видавати від імені Банку довіреності.

Скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них.

Розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови правління членами Правління та визначати їх функціональні повноваження, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління членами Правління Банку, а також іншим працівникам Банку, в тому числі на підставі виданих довіреностей.

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

Видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи.

Представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір. Вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради з правом дорадчого голосу. Приймати участь в Загальних зборах.

Розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

Вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.

Виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку.

Подавати Раді Банку пропозиції щодо кандидатур осіб для обрання їх до складу

Правління.

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

Всі Члени Правління Банку мають повноваження:

Отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій.

Вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні Правління Банку. Подавати на розгляд Голови Правління пропозиції щодо удосконалення діяльності Банку з питань, що входять до компетенції члена Правління.

Ініціювати скликання засідань, в тому числі засідань Правління Банку, нарад.

Діяти від імені Банку на підставі довіреності, виданою Головою Правління.

Надавати у письмовій формі зауваження на рішення Правління. Ініціювати скликання позачергового засідання Наглядової ради.

Ініціювати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у випадках, визначених чинним законодавством України.

Вимагати від працівників підпорядкованих, згідно організаційної структури Банку, підрозділів Банку своєчасного та якісного виконання покладених на них обов'язків, з дотриманням вимог внутрішніх документів Банку. Контролювати виконання підпорядкованими структурними підрозділами Банку доведених завдань.

## **6.11. Опис бізнесу**

### ***Мета провадження діяльності Банку***

Відповідно до 4.1. Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», затвердженого річними Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол № 1/2018 від 17.04.2018),

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

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

Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» був створений у вигляді акціонерного товариства відкритого виду відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09.03.1992) та зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 за №89. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №11 від 31.03.1993) Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» змінив назву на Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК», зміни про що зареєстровані Національним банком України 30.07.1993. Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК» став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Комерційного акціонерного банку «Альянс-кредит Банк». Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №52 від 24.05.1996) Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-

КРЕДИТ БАНК” змінив назву на Акціонерний комерційний банк “Альянс”, зміни про що зареєстровані Національним банком України 24.07.1996. Акціонерний комерційний банк “Альянс” став правонаступником по всіх правах та зобов’язаннях Акціонерно-комерційного банку “АЛЪЯНС-КРЕДИТ БАНК”. На виконання вимог Закону України “Про акціонерні товариства” та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №2/2010 від 23.04.2010) Акціонерний комерційний банк “Альянс” змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК АЛЪЯНС”, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов’язаннях Акціонерного комерційного банку “Альянс”. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.04.2018 року назву Банку змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЪЯНС», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов’язаннях ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЪЯНС».

Станом на 31.12.2018 організаційна структура Банку включала головний офіс у місті Києві і 13 відділень:

- головний офіс за адресою 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- Центральне - за адресою, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- Київська регіональна дирекція - за адресою м. Київ, вул. Іллінська, 8;
- Дніпровське - за адресою Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Челюскіна, 3, прим.2;
- Запорізьке - за адресою, Запорізька область, м. Запоріжжя, пр-т. Металургів, 17;
- Львівське - за адресою Львівська область, м. Львів, вул. Стефаника В., 15, кв.2;
- Львівське №1 - за адресою Львівська область, м. Львів, вул. І. Франка, 66, кв.2а;
- Одеське - за адресою Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1;
- Харківське - за адресою Харківська область, м. Харків, вул. Чернишевська, 65;
- Чернівецьке - за адресою Чернівецька область, м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
- Київське №1 - за адресою м. Київ, вул. Метрологічна, буд. 44, прим. 43/4;
- Миколаївське - за адресою м. Миколаїв, вулиця Соборна, буд. 14;
- Чорноморське - за адресою м. Чорноморськ, проспект Миру, 5Р;
- Кременчуцьке - за адресою м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А.

В 2018 році Банком відкрито 4 нових відокремлених підрозділів Банку. В 2019 році планується подальше розширення регіональної мережі.

Зміни організаційної структури АТ "БАНК АЛЪЯНС", які відбувалися за рішеннями Наглядової ради АТ "БАНК АЛЪЯНС" в 2018 році, мали на меті розширення та якісне поліпшення діяльності Банку, підвищення відповідальності усіх працівників за досягнення високих кінцевих результатів. Основними принципами побудови організаційної структури Банку є: ієрархія організаційної структури; стандартизація та уніфікація; чіткий розподіл функцій між підрозділами; оптимальна чисельність персоналу.

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

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



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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) в Банку склала в 2018 році - 189 осіб. Позаштатних працівників -11 осіб. Осіб, які працюють за сумісництвом – 1 особа. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 1 особа.

Фонд оплати праці АТ "БАНК АЛЬЯНС" (за штатними працівниками) за 2018 рік склав 51 310 333,18 грн. та помітно зріс у порівнянні із фондом оплати праці за 2017 рік, що становив 28 285 662,81 грн. Збільшення рівня фонду оплати праці склало 23 024 670,37 грн. При цьому кількість персоналу зросла з 156 до 240 чоловік.

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

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

Гендерний склад працівників Банку: жінки – 139 (58%) / чоловіки – 101 (42%).

Віковий склад працівників Банку:

<b>КАТЕГОРІЯ</b>	<b>КІЛЬКІСТЬ</b>	<b>ЧАСТКА</b>
до 30 років	23	10%
31-40 років	123	51%
41-50 років	68	28%
більше 51 року	26	11%
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

Значна увага приділяється навчанню співробітників (відвідування семінарів, конференцій тощо), оскільки інвестиції в персонал – це інвестиції в майбутнє організації. Витрати Банку на навчання працівників склали в 2018 році 378 904,00 грн.

На регулярній основі проводяться корпоративні заходи, що дозволяє створювати та розвивати сприятливу атмосферу всередині колективу.

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

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є членом Асоціації «Незалежна асоціація банків України», «Український кредитно-банківський союз», «УкрСВІФТ» та «Українські фондові торговці», також входить до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. В 2018 році Банк став членом Українського Національного Комітету Міжнародної Торгової Палати та вступив до Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).

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

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

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

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

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

Банк є членом ICC Ukraine з 2018 року.

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

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

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

Сфери діяльності асоціації:

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

Київський офіс ЕВА знаходиться за адресою: Андріївський узвіз, 1А Київ, 04070, Україна.

Банк є членом ЕВА з 2018 року.

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

АУФТ є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація здійснює свою діяльність як саморегулююча організація на ринку цінних паперів (СРО) - об'єднання, створене з метою захисту інтересів своїх членів, власників цінних паперів та інших учасників ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг. Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації. Банк є членом АУФТ з 10 липня 2009 року (свідоцтво учасника СРО № 728).

Асоціація «Незалежна асоціація банків України» знаходиться за адресою 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96. НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: - захист прав та законних інтересів членів Асоціації; - представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; - формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; - сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; - участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; - вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; - налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; - створення позитивного іміджу банківської системи України; - сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завдання Асоціації: - представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; - надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; - налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; - участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності; - підвищення довіри громадян до банківської системи України; - координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів.

Асоціація «УкрСВІФТ» знаходиться за адресою 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А. Асоціація є формою існування Української Національної Групи Членів та Користувачів СВІФТ. УкрСВІФТ виконує роль консультативного органу Ради Директорів SWIFT та підтримує українську спільноту користувачів ідентифікацією, дослідженнями та вирішенням проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року. Реєстрація юридичної особи в формі Асоціації УкрСВІФТ відбулася в червні 2004 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ. Членами асоціації на сьогоднішній день є 66 українських фінансових установ. Перші вісім українських банків було підключено до мережі СВІФТ у вересні 1993 року. Вступ до даної асоціації дозволяє Банку безпосередньо приймати участь в проведенні єдиної політики у питаннях, пов'язаних з використанням та розвитком системи СВІФТ в Україні, здійснювати централізоване замовлення технічних засобів та програмного забезпечення, необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування міжнародної платіжної системи СВІФТ. Перевагами участі Емітента в роботі Асоціації є:

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

Банк є членом асоціації з 2013 року.

Асоціація “Український Кредитно-Банківський Союз” знаходиться за адресою Кловський узвіз, 9/2, Київ, Україна, 01021. Асоціацію створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

"Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" знаходиться за адресою 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 17. Банк є учасником Фонду, що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб», з 2 вересня 1999 року (свідоцтво учасника Фонду № 023 від 18 жовтня 2012 року). Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною метою діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу.

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

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

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

Протягом 2018 року АТ «БАНК АЛЪЯНС» не отримував ніяких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

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

**Первісне визнання фінансових інструментів.**

**Фінансові активи.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Фінансові зобов'язання.**

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

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

#### **Знецінення фінансових активів.**

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

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

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

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

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

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

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як

щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD).

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

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

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

#### **Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.**

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

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

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

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	5 років
Комп'ютерне обладнання	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.

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

АТ «БАНК АЛЬЯНС» – універсальний Банк, що надає повний спектр банківських послуг для юридичних та фізичних осіб, має бездоганну ділову репутацію, місія якого полягає в створенні сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту.

Станом на 1 січня 2019 року Банк має регіональну мережу з 13 відділень, яка представлена у найбільших містах України.

Протягом 2018 року Банк демонстрував інтенсивні темпи розвитку за всіма ключовими показниками діяльності, зокрема, станом на 01.01.2019 року:

- валюта балансу склала 2 114 млн. грн. (+172% за результатами року)
- кредитний портфель клієнтів – 1 399 млн. грн. (+225%)
- кошти клієнтів – 1 665 млн. грн. (+261%)
- капітал – 401 млн. грн. (+38%)

Це в свою чергу обумовило зростання доходності окремих бізнес-напрямків та прибутковості Банку в цілому – так, за результатами 2018 року загальний прибуток Банку склав 111 200 млн. грн., що на 46 909 млн. грн., або на 73%, більше, ніж у попередньому звітному році. Рентабельність активів при цьому склала 8%, а рентабельність капіталу – 34%.

Загальна сума доходів склала 471 870 млн. грн., в т.ч.:

<b>СТАТТЯ ДОХОДІВ</b>	<b>ОБСЯГ, тис. грн.</b>	<b>ЧАСТКА, %</b>
Процентні доходи	237 319	50,3%
Комісійні доходи	115 527	24,5%
Торговий результат	103 904	22,0%
Доходи від інших операцій	15 120	3,2%
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>471 870</b>	<b>100,0%</b>

Таким чином, біля половини доходів Банку складають процентні доходи, основною складовою якого є процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів. **Кредитування корпоративних клієнтів** є пріоритетним напрямком розвитку. Стратегія розвитку корпоративного бізнесу передбачає фінансування в сегменті малого та середнього бізнесу по наступних перспективних напрямках економіки:

- агропромисловий комплекс;
- зовнішньоекономічна діяльність;
- транспорт та інфраструктура;
- переробна промисловість;
- оптова торгівля, у тому числі енергоносіями, мінеральними добривами тощо;
- медичні послуги.

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

У 2018 році продовжилось зростання портфелю **документарного бізнесу** Банку. У сегменті послуг з надання гарантій, Банк здійснює випуск тендерних гарантій, гарантій



виконання договорів, гарантій платежу, гарантій повернення авансового платежу, платіжних гарантій ІАТА. Частка доходів за напрямком документарного бізнесу також є суттєвою та складає 12,3%.

Паралельно з напрямками активних операцій, Банк активно розширяє перелік розрахунково-касових та інших послуг, як для корпоративних, так і для індивідуальних клієнтів. Під час розробки та впровадження нових продуктів Банк враховує потреби та вид діяльності окремих клієнтів. В цілому діяльність Банку не є сезонною, але вона певною мірою залежить від сезонності діяльності клієнтів. Сукупна частка **комісійних доходів від обслуговування клієнтів** (за виключенням документарних операцій) за результатами 2018 року склала 12,2%.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є одним з лідерів міжбанківського ринку України. Банк здійснює операції щодо купівлі/продажу валюти на МВРУ та конверсійні операції на міжнародних ринках з іноземною валютою. У результаті Банк отримав 103,9 млн. грн. **торгового доходу**.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» на міжбанківському ринку активно здійснює ресурсні операції, а саме розміщення/залучення ресурсів з банками-контрагентами, операції СВОП та операції з купівлі у Національного банку України депозитних сертифікатів.

За 2018 рік казначейський бізнес Банку займався розвитком напрямку Інкасації. Закуплено нові машини, значно збільшена кількість клієнтів та доля цього ринку по місту Києву. Послуги з інкасації надаються як юридичним, так і фізичним особам. Професійність та оперативність є головними цінностями, що дозволяє швидко розвивати даний напрямок діяльності.

Введені нові послуги, такі як FOREX для фізичних осіб та електронний трейдинг у реальному часі для юридичних осіб. Дані продукти є новаторськими серед банківського сектору України.

Протягом попереднього року АТ «БАНК АЛЬЯНС» був активним учасником торгівлі цінними паперами на фондовому ринку України та за результатами 2018 року, Банк посів 14 місце серед банків, що здійснювали торгівлю ОВДП на Фондовій біржі «ПФТС».

Банк надає як брокерські послуги Клієнтам, так здійснює і операції з цінними паперами у власних інтересах за власний рахунок.

Нижче наводиться таблиця відхилень за кожним із ключових показників діяльності Банку у порівнянні зі Стратегією станом на 01.01.2019:

КЛЮЧОВИЙ ПОКАЗНИК	(в тис. грн.)		
	ПЛАН	ФАКТ	Δ
Кредитний портфель клієнтів	1 716 082	1 465 877	-14%
Портфель клієнтських коштів	1 625 307	1 665 238	+2%
Чисті активи	2 157 609	2 114 167	-2%
Операційний прибуток	320 805	350 648	+9%
Неопераційні витрати	-147 112	-136 634	+7%
Загальний прибуток	51 624	111 200	+115%

Банком перевиконано план за рядом ключових показників діяльності, в т.ч. загальний прибуток за результатами року більш ніж удвічі перевищує планове значення. Результати діяльності за результатами 2018 року дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2018-2020 роки.

Деталізована інформація щодо фінансових показників діяльності Банку за результатами звітного року наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік.

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

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

2013 рік:

- АТ «БАНК АЛЪЯНС» здійснював свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, його витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займали значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

2014 рік:

- Персональні комп'ютери, – 472 027,50 грн.

2015 рік:

АТ «БАНК АЛЪЯНС» здійснював свою діяльність як банківська установа у межах отриманих ліцензій і дозволів, його витрати та інвестиції, пов'язані з господарською діяльністю не займали значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

2016 рік:

- програмна продукція з ліцензією Oracle Data base – 1 026 555,28 грн.;
- програмна продукція АБС «Операційний день банку SR-Bank – 1 268 483,34 грн.
- Персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори, ДБЖ – 1 121 157,91 грн;
- Автомобіль Шкода – 428 778,17 грн.

2017 рік:

- програмна продукція «Informer BS аналітика» - 378 298,48грн.;
- програмна продукція «Компонент СЕД» - 240 000,00грн.;
- програмні модулі до ПЗ SR-Bank – 307 600,00грн.;
- Сервер Lenovo Flex System – 2 799 063,68грн.;
- Система збереження даних TopSeller - 355 266,52грн.;
- Вивіски – 413 734,50грн.;
- Касова техніка – 298 043,00грн.;
- Персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 1 356 642,48грн;
- Інкасаторські автомобілі (лізинг) - 2 507 403,44грн.

2018 рік:

- програмна продукція та модулі Fudo - 415 806,40грн.;
- програмна продукція «Win Server» - 398 213,01грн.;
- Касова техніка – 761 632,65грн.;
- Персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 4 473 843,94грн;
- Сейфи – 566 874,00грн.
- Інкасаторські автомобілі (лізинг) - 2 700 000,00грн.

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

- 2014рік - продаж автомобілів (2 шт.) на суму 102 000,00 грн.

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

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

*Загальна інформація по зазначеним правочинам надана Банком у Примітці 33 до річної фінансової звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС" «Операції з пов'язаними сторонами». Детальна інформація щодо дат, сторін правочину, змісту, сум, підстав укладання та методик ціноутворення, застосованих Банком для визначення сум правочинів, є інформацією, яка відноситься до банківської таємниці, в межах, визначених Статтею 60 Закону «про банки та банківську діяльність», згоди на розкриття якої учасники правочинів не надали.*

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

Найменування основних засобів (за залишковою вартістю)	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	10 415	16 395	2 448	4 725	12 863	21 120
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	5 559	8 590	0		5 559	8 590
транспортні засоби	398	330	2 448	4 725	2 846	5 055
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	4 458	7 475	0	0	4 458	7 475
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші						
<b>Усього</b>	<b>10 415</b>	<b>16 395</b>	<b>2 448</b>	<b>4 725</b>	<b>12 863</b>	<b>21 120</b>

Строк експлуатації основних засобів за основними групами становить:

- машини та обладнання – від 3 до 4 років;
- транспортні засоби – 7 років;
- інші основні засоби – від 1 до 12 років;
- (поліпшення орендованого приміщення) – до кінця строку оренди.

Станом на 31.12.2018 первісна вартість основних засобів склала 32 716 тис. грн., сума нарахованого зносу – 11 526 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів становить 35,23%. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 795 тис. грн.

Основні засоби, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді – на балансі є об'єкти лізингу, а саме автомобілі Volkswagen Transporter TDI 2,0 140PS 2018 року випуску (2 штуки), згідно договорів про фінансовий лізинг №FL052-07/18, №FL053-07/18 від 26.07.2018 з ТОВ «Персональний Український Лізинг». Після завершення строку контракту та здійснення останнього лізингового платежу право власності на об'єкт лізингу перейде до лізингоодержувача.

Банк не має оформлених у заставу власних основних засобів та нематеріальних активів. Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та

нематеріальних активів. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) немає. Основних засобів для продажу немає.

Банк орендує приміщення за наступним адресами:

1. м. Київ, вулиця Січових Стрільців, буд.50, 1-й, 2-й поверх;
  2. м. Київ, вулиця Січових Стрільців, буд.50, 5, 6-й поверх та 2 парко-місця у підземному паркінгу;
  3. м. Запоріжжя, проспект Металургів, буд.17;
  4. м. Київ, вул. Іллінська, 8;
  5. Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Челюскіна, 3, прим.2;
  6. Львівська область, м. Львів, вул. Стефаника В., 15, кв.2;
  7. Львівська область, м. Львів, вул. І. Франка, 66, кв.2а;
  8. Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1;
  9. Харківська область, м. Харків, вул. Чернишевська, 65;
  10. Чернівецька область, м. Чернівці, Центральна Площа, 8.
  11. Київ, вул. Метрологічна, 44 прим.43/4
  12. Миколаївська область, м. Миколаїв, вул. Соборна, 14
  13. Одеська область, м. Чорноморськ, проспект Миру, 5-Р
  14. Полтавська область, м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А
- Капітальне будівництво не планується.

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

Серед ключових ризиків, які мали вплив на діяльність, Банк виділяє:

- Військовий конфлікт на сході України, що є загрозою макроекономічній ефективності та стабільності
- Президентські та парламентські вибори у 2019 році, що супроводжуються соціальними реформами та ініціативами, які мають негативний вплив на рівень інфляції
- Негативна динаміка щодо зростання зовнішнього боргу, внаслідок чого підвищується ризик невиконання зобов'язань та посилення ризику валютної кризи
- Розвиток небанківського сектора та фінтех-напряму і, як результат, підвищення конкуренції на фінансовому ринку та зростання вартості залучення клієнта на обслуговування до Банку
- Стагнація цін на нерухомість, високий знос активів і їх низька ліквідність знижують вартість застави і, відповідно, підвищують рівень кредитного ризику

Окрім того, Національний банк України у звітному році імплементував низку реформ законодавчого та економічного характеру, які мали та матимуть суттєвий вплив на діяльність Банку. Зокрема, посилено регуляторні вимоги щодо діяльності банків (необхідність реорганізації системи ризик-менеджменту та корпоративного управління Банку / запровадження регулятором нової моделі моніторингу банків за системою SREP / поетапне підвищення мінімального розміру капіталу / введення нового нормативу ліквідності LCR / ін.), внаслідок чого у Банку, з одного боку, значно зростають витрати на здійснення діяльності, з іншого – Банк недоотримує доходи, оскільки змушений утримувати більший обсяг ліквідних коштів (збільшуючи запас міцності), що в кінцевому рахунку зменшує рівень рентабельності капіталу та обмежує можливості щодо його нарощення.

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

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено прибуток від поточної діяльності Банку за 2017 – 2019 роки.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від фізичних та юридичних осіб;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості Системи управління інформаційною безпекою. Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, та, тим самим, дотримуватись нормативів капіталу Н1 (з урахуванням необхідності виконання законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України комерційні банки зобов'язані привести розмір статутного капіталу до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень до 11 липня 2020 року) та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

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

Станом на 01.01.2019 на рахунках Банку 9210 «Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот», 9218 «Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами», 9238 «Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)», за форвардними контрактами обліковувалися на загальну суму 2 301 411 206,22 грн. Прибуток від зазначених угод склав 4 097 296,40 гривень.

Станом на 01.01.2019 на рахунку емітента 9129 «Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам» враховувалось 49 860 000,00 грн. за договорами купівлі-продажу цінних паперів РЕПО. Очікуваний прибуток за цими договорами планується отримати у розмірі 3 500 000,00 гривень.

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

Керівництво ставить з підвищеною відповідальністю до розробки Стратегії розвитку Банку на наступні роки та відслідковує її реалізацію на регулярній основі. Так, рішенням Наглядової ради від 22.11.2018 року (протокол №113) затверджено оновлену редакцію Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2018-2020 роки.

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

Серед ключових цілей, які для себе виділяє керівництво:

- Створення «дорожньої карти» розвитку на найближчі роки
- Врахування існуючих можливостей на банківському ринку
- Концентрація зусиль і ресурсів на пріоритетних напрямках
- Розвиток бізнесу:
  - збільшення обсягу операцій і кількості клієнтів
  - капіталізація бізнесу і зростання його вартості
  - зростання прибутковості капіталу (ROE)
  - створення впізнаваності бренду
- Забезпечення стійкої бізнес-моделі:
  - достатність капіталу
  - обережність в проведенні кредитних операцій
  - оптимальне співвідношення процентних і комісійних доходів
- Наведення порядку з технологіями і процесами, оптимізація структури

- Підвищення якості клієнтського обслуговування
- Залучення незалежних зовнішніх ресурсів (в тому числі від міжнародних організацій)
- Поліпшення корпоративного управління

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

- Корпоративний бізнес;
- Роздрібний бізнес;
- Казначейські операції.

Обслуговування корпоративних клієнтів є найбільш пріоритетним для Банку у 2018-2020 роках, корпоративний бізнес залишатиметься ключовим для Банку та буде формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва. Логіка вибору зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від значної кількості операцій, яка притаманна мікро клієнтам. Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні компанії та банки, з якими Банк планує співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. У своїй діяльності, Банк дотримується політики екологічної та соціальної відповідальності, тому серед пріоритетних напрямків кредитування вбачається «зелене» фінансування – проекти щодо відновлювальних джерел енергії, енергоефективності, модернізація будівель і споруд тощо.

Стратегія розвитку роздрібною бізнесу на найближчу перспективу полягає у підвищенні рентабельності бізнесу через впровадження оптимального продуктового ряду та досягненні синергетичного ефекту при взаємодії з корпоративним бізнесом. Нарощування об'єму роздрібних послуг, підвищення технологічності та якості їх надання стануть джерелом залучення ресурсів та збільшення прибутковості Банку.

Міжбанківські операції здійснюватимуться переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку. З метою своєчасного виконання угод перед банками контрагентами, а також для перспективи розвитку бізнесу, отримання додаткового доходу та розширення банківських послуг, в організаційній структурі Банку створено підрозділ інкасації.

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

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



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

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

Протягом 2018 року Банком двічі вносилися зміни до Стратегії. Здійснено аналіз макроекономічного середовища, в якому Банк оперує. Проведено SWOT-аналіз на предмет визначення слабких та сильних сторін, внутрішніх можливостей та зовнішніх загроз. Здійснено сегментацію клієнтів Банку та, відповідно, визначено цільові сегменти. До ключових цілей додано плани щодо співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема, в частині фінансування МСБ та агросектору України. Імплементовані плани щодо розвитку власної служби інкасації. Актуалізовані плани щодо розширення мережі відділень. Посилено вимоги щодо розвитку системи ризик-менеджменту та корпоративного управління з урахуванням вимог Постанов НБУ №64 та №814.

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

Враховуючи інтенсивні темпи розвитку Банку, однією зі стратегічних задач на найближчу перспективу Банк вбачає розробку системи КРІ (ключових показників ефективності), яка буде базуватися на кількісних та якісних показниках діяльності Банку та розбудовуватися на базі стратегічних цілей розвитку. На поточний момент ключовими показниками діяльності Банку визначено фінансові показники діяльності, в т.ч. у порівнянні із плановими значеннями аналогічних показників, визначених Стратегією розвитку Банку на 2018-2020 роки.

### ***Соціальна відповідальність***

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є відповідальним корпоративним гравцем, тому вкладає кошти в спонсорські та благодійні програми, які сприяють вирішенню соціальних проблем суспільства. З 2016 року Банк реалізує власну стратегію соціальних та благодійних програм. Надаємо пожертвування для здійснення окремих соціальних проектів і акцій, а також для фінансового забезпечення діяльності благодійних організацій, які підтримують місцеві спільноти та людей, які потребують допомоги.

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

- • підтримує ініціативи в галузі освіти, культури, так само проводить дитячі спортивні змагання, підтримує спортивні команди
- • робить цільові благодійні пожертвування

Пріоритетним серед соціальних напрямків діяльності безумовно є допомога дітям. Банк приділяє увагу як благодійним, так і програмам розвитку спорту та культури. Останні 2 роки АТ «БАНК АЛЬЯНС» кожного 19 грудня віддає частину свого річного доходу на благодійні потреби. Зокрема, наприкінці 2017 року Банк відвідав обласний спеціалізований будинок

дитини у м. Суми, де для дітей-сиріт було організовано дитяче свято та підготовлено чимало подарунків до дня Святого Миколая. Банк також надав вагому благодійну допомогу закладу у вигляді медичної апаратури, побутової техніки та інше.

Восени 2018 року Банк виступив спонсором дитячих змагань з айкідо та вільної боротьби серед юніорів Київської області, а у грудні за нашої підтримки відбулися дитячі змагання з вільної боротьби у м. Українка.

19 грудня 2018 року Банк передав пральні машини, сушильні машини, меблі у кімнати реабілітації, фрукти та солодощі до Зіньківського дитячого будинку-інтернату ім. О.В. Синяговського, в якому проживають 129 дітей з вадами розвитку різного ступеня важкості, ДЦП та розумовою відсталістю.

Найдорожчим результатом соціальних інвестицій в майбутні покоління для Банку є здорові, освічені та щасливі діти, які в подальшому стануть фундаментом української нації.

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

З метою прийняття Банком управлінських рішень щодо стратегії діяльності за певним напрямом, виходу на нові ринки/ринкові ніші, просування нових продуктів/послуг, визначення тарифної політики, рекламних засобів та методів просування продуктів/послуг тощо, Банком здійснюються маркетингові дослідження.

Проведення маркетингових досліджень здійснюється виключно в рамках бюджету, затвердженого Наглядовою радою, із залученням сторонньої компанії відповідно до актів внутрішнього регулювання Банку. Ініціаторами проведення маркетингових досліджень можуть виступати як бізнес-підрозділи, так і Управління маркетингу.

За звітний рік Банк користувався послугами з проведення маркетингового дослідження лише раз – тематикою дослідження було вивчення наявних банківському ринку України пропозицій щодо преміальних VIP-карт для клієнтів фізичних осіб. Вартість дослідження склала 5 тис. грн.

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

Система внутрішнього контролю, що запроваджена керівництвом АТ «БАНК АЛЪЯНС», охоплює всі напрямки, етапи діяльності Банку та спрямована на збереження активів, результативність банківських операцій, ефективність управління ризиками, активами і пасивами, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, складання та надання фінансової, статистичної звітності тощо. Однією зі складових системи внутрішнього контролю є Служба внутрішнього аудиту. Служба здійснює перевірку та оцінку процесів, що забезпечують діяльність Банку та несуть потенційні ризики, визначає ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, процесів управління Банком та відповідність цих систем/процесів видам й обсягам проведених операцій, у т.ч. щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Аудитори мають особливі

повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності і неупередженості, належної професійної ретельності, професійної компетентності та етики. На підставі внутрішніх нормативних документів та процедур проведення аудиту в 2018 році Службою здійснено 11 аудиторських перевірок за наступними напрямками діяльності Банку: робота колегіальних органів Банку, залучення коштів, операції з платіжними картками, перекази фізичних осіб, функціонування системи управління інформаційною безпекою та відповідність плану заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, інкасація коштів та перевезення валютних цінностей, дотримання банком вимог законодавства з питань забезпечення та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Крім того, були проведені аудиторські перевірки діяльності 6 відділень банку: Дніпровського, Київської регіональної дирекції, Львівського, Львівського №1, Чернівецького та Харківського. Під час проведення аудиторських перевірок оцінювалася ефективність та адекватність систем внутрішнього контролю, перевірялося дотримання структурними підрозділами Банку вимог законодавства, оцінювалася якість виконання посадових обов'язків працівниками, оцінювався рівень ризиків, притаманних діяльності Банку. Результати аудиторських перевірок повідомлялися Наглядовій Раді, Комітету Наглядової ради з питань аудиту та Правлінню Банку. Рекомендації аудиторів щодо покращення роботи, вдосконалення систем внутрішнього контролю та мінімізації ризиків запроваджуються в роботі Банку відповідно затверджених планів. Служба внутрішнього аудиту здійснює контроль за виконанням наданих рекомендацій.

#### ***Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку***

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2018 року, не надавалось.

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

У відповідності до рішення Наглядової ради від 19.09.2018 року (протокол №94), протягом 2018 року зовнішнім аудитором АТ «БАНК АЛЬЯНС» призначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 30373906, юридична адреса: вул. Грекова, буд. 3, кв. 9, м. Київ, 04112 Україна.

#### ***Інформація про діяльність зовнішнього аудитора***

- **Загальний стаж аудиторської діяльності:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» - незалежна українська компанія, що надає послуги в сфері аудиту, бізнес консультивання, незалежної оцінки, бухгалтерського та управлінського обліку; одна з лідерів на національному ринку, незалежний член міжнародної мережі Baker Tilly International. Компанія входить в число найбільших аудиторських компаній України. Загальний стаж діяльності з моменту включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів складає більше 18 років (Свідоцтво АПУ №98 від 26.01.2001 р.).

- **кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надавав АТ "БАНК АЛЬЯНС" послуги з проведення аудиту річної фінансової звітності три роки: за 2016 рік, за 2017 рік, за 2018 рік.
- **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року:** протягом 2018 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надавало АТ "БАНК АЛЬЯНС" наступні аудиторські послуги: огляд проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 3 місяці, що закінчуються 31 березня 2018 року; огляд проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 6 місяців, що закінчуються 30 червня 2018 року.
- **Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:** випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2018 року відсутні.
- **Ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років:** Аудит річної фінансової звітності за 2014 рік здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БЛИСКОР" (код за ЄДРПОУ 30116289). Аудит річної фінансової звітності за 2015 рік здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТ-СЕРВІС ІНК" (код за ЄДРПОУ 13659226). Аудит річної звітності за 2016, 2017 та 2018 роки здійснювався ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 30373906).
- **Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:** Інформація щодо стягнень, застосованих до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом 2018 року, відсутня. Факти подання недостовірної звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

### *Захист Банком прав споживачів фінансових послуг*

- **наявність механізму розгляду скарг:** Блок-схема процесу «Розгляд та перевірка звернень (пропозицій, заяв, скарг) корпоративних та роздрібних клієнтів АТ «БАНК АЛЬЯНС» (затверджена рішенням Правління Банку від 17.01.2017, протокол №4)
- **прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги:** Відповідальність за розгляд звернень громадян, організацію особистого прийому, обов'язкове і своєчасне повідомлення заявників про результати розгляду їх звернень несуть керівники структурних підрозділів Банку
- **стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових**

послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): були наявні факти скарг щодо обслуговування у Центральному відділенні Банку, кількість скарг за 2018 рік – 2, задоволено – 2.

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

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

Окрім штрафних санкцій, зазначених у п.5, протягом 2018 року до Банку та посадових осіб Банку заходи впливу не застосовувались.

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

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

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	14 770	8 796	3 834
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	150	2 553	56 429
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	22	397	11 666

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	11	210	3 784
Процентні витрати	1 488	36	294
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Комісійні доходи	34	111	580
Адміністративні та інші операційні витрати	-	15 440	1 054

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2018 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	1 336	2 552	37 790
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 186	3 611	4 846

Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	
		витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	10 906	1 863
2	Виплати під час звільнення	360	

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

Протягом 2018 року, Банком не виносились на Загальні збори акціонерів питання щодо надання згоди на вчинення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, а також не приймалися рішення щодо надання попередньої згоди на їх вчинення.

Затверджено до випуску та підписано

21.02. 2019 року



Голова Правління

Ю.М. Фролова

## **II. Звіт незалежного аудитора**

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

---

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

- звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2018 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (за прямим методом);
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки

---

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з 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.

#### Пояснювальний параграф

---

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, яка зазначає, що, незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, таких як складна політико-економічна ситуація та високий рівень бюрократизації, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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



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

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

### Ключове питання аудиту

### Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

**Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 87 000 тис. грн.**

*Дивіться примітки 6, 7 та 4.40*

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

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

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

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

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

Наші процедури включали, серед іншого:

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

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2018 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою  
ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2018 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

---

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

---

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

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

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

---

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

#### *Призначення і тривалість аудиторського завдання*

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 19 вересня 2018 року (протокол №94) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 3 роки.

#### *Надання неаудиторських послуг та незалежність*

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

Ми надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління): оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

1 січня 2018 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 28 грудня 2017 року №848.

*Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту*

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

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

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

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

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

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

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

**Дії у відповідь на оцінені ризики**

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

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

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

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

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

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

## Дії у відповідь на оцінені ризики

<p>будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.</li> <li>- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і</li> <li>- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».</li> </ul>	<p>взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;</li> <li>- тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.</li> </ul> <p>Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.</p>
---	--

## Інші питання

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

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2018 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2018 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

## Інші законодавчі і нормативні вимоги

---

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

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

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

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2018 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 2018 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами виявлено відхилення при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2019 року.

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

Активи/ зобов'язання	Заборгованість станом на 31.12.2018, грн.	За даними Банку	Заборгованість станом на 31.12.2018, грн.	За даними вибіркової перевірки
Кредити та заборгованість клієнтів	40 648 880,00	від 32 днів до 365 (366) днів	40 236 116,00	від 2 до 31 дня
	1 024 364,00	від 366 днів до 2 років	2 866 765,00	від 32 днів до 365 (366) днів
	7 727 691,00	від 2 до 5 років	3 023 853,00	від 366 днів до 2 років
			3 274 201,00	від 2 до 5 років
Кошти клієнтів	269 590,00	від 2 до 31 дня	239 133,00	на вимогу або овердрафт
			657 850,00	від 32 днів до 365 (366) днів
Гарантії	49 365 280,00	від 2 до 31 дня	19 882 816,00	на вимогу або овердрафт
	12 016 707,00	від 32 днів до 365 (366) днів	85 303 014,00	від 32 днів до 365 (366) днів
	55 820 550,00	від 366 днів до 2 років	12 016 707,00	від 366 днів до 2 років

Згідно наданих в ході проведення аудиту коментарів управлінського персоналу Банку, триває тестовий період подання статистичних звітів, встановлений Національним банком України від 20.12.2018 року №31-0007/67765 та проводяться роботи з налаштування файлів.

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

*внутрішнього контролю*

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

*внутрішнього аудиту*

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

*стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2018 року.

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

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

*стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року достатній і за даними Банку складає 260 000 тис. грн. Як зазначено у Примітці 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок частини прибутку минулого року відповідно до протоколу №1/2018 від 17 квітня 2018 року Загальних зборів акціонерів Банку, статутний капітал збільшено на 60 000 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 року за даними Банку складає 369 021 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 30 «Управління капіталом»).

*стосовно ведення бухгалтерського обліку*

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

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

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

*основні відомості про Банк*

*повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»*

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

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

*дата державної реєстрації - 10.03.1992 року*

*основні види діяльності - інші види грошового посередництва*

*дата внесення змін до установчих документів – Статут Банку у новій редакції затверджено загальними зборами акціонерів від 17.04.2018 року (протокол №1/2018), погоджено НБУ 21.05.2018 року та зареєстровано державним реєстратором 24 травня 2018 року*

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

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

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року складає 401 044 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2018 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.  
ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING



*щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам*

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року відповідає установчим документам Банку і складає 260 000 тис. грн. Як зазначено у Примітці 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», протягом року Банк зареєстрував збільшення номінальної вартості простих іменних акцій за рахунок частини прибутку минулого року відповідно до протоколу №1/2018 від 17 квітня 2018 року Загальних зборів акціонерів Банку, статутний капітал збільшено на 60 000 тис. грн.

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

За даними аудиту, згідно листа Національного банку України №27-0006/17183 від 29.03.2019 року, розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку станом на 31.12.2018 року становить 260 000 тис. грн. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів, в тому числі прямих внесків акціонерів Банку та отриманого чистого прибутку.

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

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

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

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

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

Інформація щодо управлінського персоналу, який належить до пов'язаних з Банком осіб, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена у Примітці 4.38 «Інформація щодо пов'язаних осіб» та Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами». В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами».

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 31 «Потенційні зобов'язання банку».

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 34 «Події після дати балансу»).

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

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

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

Станом на 31.12.2018 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 270 355 тис. грн. (див. Примітка 8 «Інвестиції в цінні папери»)

*щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства*

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2018 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

*основні відомості про умови договору на проведення аудиту*

*дата та номер договору на проведення аудиту - №190/18 від 27.09.2018 року*

*дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 15.11.2018 року та 19.04.2019 року.*

*Ключовий партнер з аудиту*

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

**Генеральний директор**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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



Олександр Почкун

**Партнер**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

Гагік Нерсесян

**Аудитор**

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100785

Олександр Лукша

19.04.2019 року

м. Київ, Україна

*Основні відомості про аудиторську фірму*

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

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

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

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

**III. Річна фінансова звітність  
за 2018 рік  
31 грудня 2018 року**

2019

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
станом на 31.12.2018**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31.12.2018	31.12.2017
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	368 002	167 755
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 398 873	430 858
Інвестиції в цінні папери	8	297 795	150 103
Похідні фінансові активи	9	1 560	1 085
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		450	-
Відстрочений податковий актив		2 553	552
Основні засоби та нематеріальні активи	10	21 190	12 863
Інші активи	11	23 744	14 048
<b>Усього активів</b>		<b>2 114 167</b>	<b>777 264</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	-	2
Кошти клієнтів	13	1 665 238	460 496
Похідні фінансові зобов'язання	14	797	1 029
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	177
Інші залучені кошти	16	1 012	1 546
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10 520	13 057
Резерви за зобов'язаннями	17	14 181	3 069
Інші зобов'язання	18	21 375	8 044
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 713 123</b>	<b>487 420</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	260 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		29 844	25 554
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		111 200	64 290
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>401 044</b>	<b>289 844</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 114 167</b>	<b>777 264</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

11.02. 2019 року

Виконавець

Тарасун І.М. (044) 224-66-73



Голова правління

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**АТ «БАНК АЛЬЯНС»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2018**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	21	237 319	60 713
Процентні витрати	21	(108 079)	(11 381)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	21	<b>129 240</b>	<b>49 332</b>
Комісійні доходи	22	115 527	36 980
Комісійні витрати	22	(13 143)	(6 892)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	25	51 267	4 086
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		37 287	84 836
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		15 350	567
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(66 928)	(20 347)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(11 112)	(137)
Інші операційні доходи	23	15 120	1 390
Витрати на виплати працівникам		(65 454)	(36 168)
Витрати зносу та амортизація		(6 282)	(3 432)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(64 898)	(31 645)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>135 974</b>	<b>78 570</b>
Витрати на податок на прибуток	26	(24 774)	(14 280)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		111 200	64 290
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>111 200</b>	<b>64 290</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>111 200</b>	<b>64 290</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		111 200	64 290
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>111 200</b>	<b>64 290</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	27	6,95	4,43
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.):	27	6,95	4,43

*Затверджено до випуску та підписано*

11.02. 2019 року

Виконавець

Тарасун І.М. (044) 224-66-73



Ю.М. Фролова

Н.А. Бочковська

**Звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**АТ «БАНК АЛЬЯНС»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2018**

У тисячах гривень	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12. 2016</b>	<b>129 779</b>	-	-	<b>22 791</b>	<b>35 208</b>	<b>187 778</b>	<b>187 778</b>
Усього сукупного доходу 2017 рік	-	-	-	-	64 290	64 290	64 290
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	2 763	(2 763)	-	-
Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу	-	-	-	-	(32 445)	(32 445)	(32 445)
Незарєєстрований статутний капітал	-	-	32 445	-	-	32 445	32 445
Емісія акцій 1	32 445	-	(32 445)	-	-	-	-
Емісія акцій 2	37 776	-	-	-	-	37 776	37 776
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2017</b>	<b>200 000</b>	-	-	<b>25 554</b>	<b>64 290</b>	<b>289 844</b>	<b>289 844</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	111 200	111 200	111 200
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	4 290	(4 290)	-	-
Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу	-	-	-	-	(60 000)	(60 000)	(60 000)
Незарєєстрований статутний капітал	-	-	60 000	-	-	60 000	60 000
Емісія акцій:	60 000	-	(60 000)	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2018</b>	<b>260 000</b>	-	-	<b>29 844</b>	<b>111 200</b>	<b>401 044</b>	<b>401 044</b>

Затверджено до випуску та підписано

11.02. 2019 року

Виконавець

Тарасун І.М. (044) 224-66-73



Голова Правління

Головний бухгалтер

Ю.М. Фролова

Н.А. Бочковська

**Звіт про рух грошових коштів**  
**АТ « БАНК АЛЬЯНС»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2018**

(за прямим методом)

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	21	213 168	54 887
Процентні витрати, що сплачені	21	(91 558)	(9 766)
Комісійні доходи, що отримані	22	115 226	36 538
Комісійні витрати, що сплачені	22	(12 196)	(6 892)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		48 738	4 086
Результат операцій з іноземною валютою		37 287	84 836
Інші отримані операційні доходи	23	15 120	1 390
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(61 800)	(34 980)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	24	(56 009)	(27 268)
Податок на прибуток, сплачений		(24 774)	(11 038)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>183 202</b>	<b>91 793</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(27 440)	-
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(475)	(375)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(4 176)	(4 049)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(968 015)	(256 763)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(9 696)	(16 879)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	12	(2)	2
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	1 204 742	359 572
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(177)	(10 708)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		11 112	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	11 099	5 080
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>400 174</b>	<b>167 673</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(270 000)	(88 000)
Придбання основних засобів	10	(12 619)	(8 895)
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	-
Придбання нематеріальних активів	10	(1 993)	(1 154)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(284 612)</b>	<b>(98 049)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		60 000	37 776
Отримання інших залучених коштів	16	(1 012)	1 546

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>58 988</b>	<b>39 322</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>25 697</b>	<b>567</b>
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		200 247	109 513
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	<b>167 755</b>	<b>58 242</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>368 002</b>	<b>167 755</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

11.02. 2019 року

Виконавець

Тарасун І.М.

(044) 224-66-73

Голова Правління

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська





## **Примітка 1. Інформація про банк**

### **Офіційне найменування:**

*українською мовою:* повне — АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» скорочене — АТ «БАНК АЛЬЯНС»

*англійською мовою:* повне — JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE» скорочене — JSC «BANK ALLIANCE»

**Країна реєстрації:** Україна

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

**Організаційно-правова форма господарювання** – приватне акціонерне товариство

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

АТ «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, визначеної 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 спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі цінними паперами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо

операцій на фондовому та валютному ринках. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

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».

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є членом міжнародної платіжної системи **MasterCard** та національної платіжної системи **ПРОСТІР**.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Станом на 31.12.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. У новій редакції Статуту відображено, у тому числі, але не виключно:

- зміну типу Банку як акціонерного товариства з публічного на приватний та відповідно, зміну назви Банку;

- зміну розміру номінальної вартості 1 акції з 12,50 грн. на 16,25 грн.;

- збільшення розміру статутного капіталу Банку - до 260 000 000,00 (двісті шістьдесят мільйонів гривень).

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожен акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року. Власником істотної участі Банку, що становить 89,289006% статутного капіталу Банку, є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Керівництво Банку має частку в розмірі 639 190 простих іменних акцій, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 24.07.2018 р. підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA–інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Фінансова звітність Банку за 2018 рік (основні звіти до річного фінансового звіту) затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №14 від 11.02.2019 року).

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

Політико-економічна ситуація в Україні протягом останніх 5-х років лишалася достатньо складною, що на думку управлінського персоналу банку було спричинено трьома основними групами факторів: 1) складною геополітичною та геоекономічною 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 викликано 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.

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 2018 рік обсяг виданих гарантій збільшився майже у 3 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.

Отже, незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність Банку за 2018 рік складена в відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерської звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2018 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 2018 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності (основними з яких стали кошти, що надійшли до статутного капіталу у відповідності до рішення ЗЗА щодо розподілу прибутку Банку за попередній звітний період), тому цілком доречним є висновок про безперервність діяльності як облікової основи.

У зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, 22.11.2018 Наглядовою радою Банку затверджено План капіталізації АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є частиною СТРАТЕГІЇ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 2018-2020 роки, яким передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини поточного прибутку та внесків акціонера. У частині 2018 року План капіталізації виконаний повністю. За оцінками Керівництва Банку, подальше виконання затвердженого Плану капіталізації забезпечує достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

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

### **Примітка 4. Принципи облікової політики.**

Згідно з вимогами законодавства та внутрішніх документів Банку з питань ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, системи управління Банком, його організаційною структурою, Банком самостійно визначаються конкретні методи обліку та облікові процедури, які складають його облікову політику.

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

#### **Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність.**

В зв'язку зі зміною власника та керівника підприємства, учасника банківської групи в вересні 2018 року, Банк 08.10.2018 року повідомив Національний банк про припинення існування банківської групи і надав пакет документів. Національний банк України провів

перевірку і РІШЕННЯМ № 03 від 11 січня 2019 року Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем припинив визнання банківської групи у складі АТ «БАНК АЛЬЯНС» (відповідальна особа) та ПАТ «ЗНКІФ «УКРАЇНСЬКІ ЗБАЛАНСОВАНІ ІНВЕСТИЦІЇ».

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

#### **Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансові активи та/або фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан коли Банк стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Усі регулярні (звичайні) придбання фінансових активів визнаються Банком за датою розрахунку. Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив визнається, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигід для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Банку.

#### **Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

*Фінансові активи.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Фінансові зобов'язання.*

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

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

#### **Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів.**

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

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та

справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, орендною дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, основна сума погашення заборгованості або більша її частина припадає на кінцеву дату погашення або на строк більше року, за індивідуально суттєвими активами до яких належать активні операції, загальна сума боргу за якими становить 2 000 000,00 гривень та вище, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на дату формування резервів, або 30 найбільших позичальників незалежно від суми боргу.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, а саме: наявні спостережні дані які стають відомі та призводять до збитку, що зокрема передбачають але не обмежуються наступним: фінансовий стан відповідає – 10/5/2 класам в залежності від виду фінансового інструменту; застосування понижуючих факторів, що понижують фінансовий стан, в залежності від виду фінансового інструменту, до класів 10/5/2, що зокрема передбачають наявність фактів прострочення боргу більше 90 днів та/або наявності ознак дефолту тощо.



З огляду на необхідність формування достатньої кількості історичних спостережень, релевантних за часом та за аналогічними фінансовими активами у т. ч за звичайних умов економічного середовища Банк в межах обачності визнає оціночний резерв за фінансовими активами – кредитні операції у т.ч. за міжбанківськими кредитами та фінансовою дебіторською заборгованістю строком погашення більше трьох місяців, залишками наostro рахунках, гарантійними зобов'язаннями на другій стадії зменшення корисності - очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу.

За спрощеним підходом Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 “Дохід від контрактів з покупцями” та які: не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу та застосовується Банком до фінансової дебіторської заборгованості строком до трьох місяців, дебіторської заборгованості за господарською діяльністю.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (знеціненні фінансові активи за ознаками подій дефолту), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, а саме: наявні спостережні дані які стають відомі та призводять до збитку, що зокрема передбачають але не обмежуються наступним: фінансовий стан відповідає – 10/5/2 класам в залежності від виду фінансового інструменту; застосування понижуючих факторів, що понижують фінансовий стан, в залежності від виду фінансового інструменту, до класів 10/5/2, що зокрема передбачають наявність фактів прострочення боргу більше 90 днів та/або наявності ознак дефолту тощо.

#### **Примітка 4.5. Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів**

Визначення дефолту, що використовується Банком повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

##### *Кількісні критерії*

Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

##### *Якісні критерії*

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів, які зокрема передбачають но не обмежуються наступним:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені кредитні збитки.

Вищезазначені критерії застосовуються до всіх фінансових інструментів Банку, та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль, або довше для реструктуризованих проблемних кредитів, та визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного статусу після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

#### **Примітка 4.6. Припинення визнання фінансових інструментів**

##### *Фінансові активи*

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: за первісною

балансовою вартістю активу або за максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити.

Однак у випадку проданого опціону «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на

актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування.

*Фінансові зобов'язання.*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором несуттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

#### **Примітка 4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою короткострокові та високоліквідні активи, які можна вільно конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або будь-яких цілей.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банку відносяться готівкові кошти в касі Банку, кошти в Національному банку України та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках.

#### **Примітка 4.8. Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.**

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків

До фінансових активів Банку в 2018 році, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток належать:

- боргові цінні папери, що рефінансуються Національним Банком України – ОВДП;
- активи та зобов'язання за валютними своп-контрактами

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком щомісячно на дату балансу. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів (з урахуванням зміни своп валютного курсу або своп ціни, процентних ставок тощо) до їх справедливої вартості визнається в балансі як актив або зобов'язання за своп контрактом залежно від результату такої переоцінки: у разі позитивного результату переоцінки визнається актив; у разі від'ємного результату переоцінки визнається зобов'язання.

#### **Примітка 4.9. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.**

Станом на кінець попереднього 2017 року та звітного 2018 року 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 4.10. Кошти в інших банках.**

Банк здійснює операції з кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, кредитної політики Банку, інших внутрішніх документів, що регламентують кредитну діяльність Банку.

До коштів в інших банках відносяться короткострокові кредити розміщені на міжбанківському ринку України, за якими Банк визнає зменшення корисності. Первісне визнання та подальший облік таких кредитів здійснюється з дотримання тих самих принципів обліку як за кредитами, наданими клієнтам.

#### **Примітка 4.11. Кредити та заборгованість клієнтів**

Банк здійснює операції з кредитування відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, кредитної політики Банку, інших внутрішніх документів, що регламентують кредитну діяльність Банку.

Банківський кредит – будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

До кредитних операцій належать активні операції Банку, які пов'язані з наданням клієнтам коштів у тимчасове користування (надання кредитів у готівковій або безготівковій формі, проведення факторингових операцій, операцій РЕПО, тощо) або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування (надання гарантій, поручительств, авалів тощо), будь-яке погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми.

Кредитні операції здійснювалися відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку на підставі укладених договорів у письмовій формі, підписаними уповноваженими особами.

Рішення про надання кредитів та з визначенням всіх суттєвих умов кредитних угод приймалися колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Наглядовою радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом Банку, внутрішніми положеннями, що регулюють кредитні операції Банку.

Класифікація і оцінка наданих кредитів здійснювалась на основі бізнес моделі, яка використовується для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбаченим договором, за амортизованою собівартістю.

*Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання* – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Бізнес-модель визначалась не для кожного наданого кредиту, а на рівні груп фінансових активів.

За амортизованою собівартістю оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку кредити, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за передбачас отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Процентні доходи за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим, Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості такого активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою періодична переоцінка грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок призводить до зміни ефективної процентної ставки.

Банк амортизує суму неамортизованого дисконту за наданими кредитами не рідше одного разу на місяць одночасно з нарахуванням відсотків.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Банк на звітну дату здійснює аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування (розформування) оціночного резерву відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх документів Банку та в порядку, визначеному нормативними документами Національного банку.

За кредитними операціями (наприклад, факторинговими, врахованими векселями), за якими кошти надаються одній особі – позичальнику (контрагенту), а погашення заборгованості здійснюється іншою, аналітичний облік ведеться щодо контрагента, який здійснює погашення кредитної заборгованості.

На дату здійснення кредитної операції, а саме у день виникнення у Банку будь-якого зобов'язання з кредитування, сума зобов'язання враховується на відповідному позабалансовому рахунку. Якщо у день виникнення в Банку зобов'язання з кредитування кредит видається в повній сумі, то зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображається.

Надані кредитні кошти обліковуються за відповідними балансовими рахунками залежно від типу позичальника, виду операції, строку та напрямку використання коштів. Одночасно, із відображенням на відповідних балансових рахунках наданих коштів позичальнику, на цю суму зменшується зобов'язання з кредитування, що обліковується за відповідними позабалансовими рахунками.

Несплачена позичальником у визначений договором строк сума заборгованості на наступний робочий день переноситься на відповідні рахунки з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості.

З метою погашення кредитної заборгованості позичальників-фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців за кредитами, отриманими в іноземній валюті, Банк може здійснювати купівлю іноземної валюти за гривню, отриману від позичальників, для забезпечення виконання ними платежів за кредитними угодами.

Колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Спостережною радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом АТ «БАНК АЛЬЯНС», внутрішніми документами Банку, що регулюють кредитні відносини, у разі надходження заяви позичальника, може прийматися рішення щодо продовження терміну дії кредиту (продлонгації).

Банк на кожен звітну дату має визнавати результати змін очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (включаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

На дату припинення визнання первісного фінансового активу Банк визнає доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни

номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

#### *Кредитний договір овердрафт.*

При укладанні з клієнтом кредитного договору овердрафт, Банк кредитує його в межах встановленого ліміту, шляхом сплати розрахункових документів клієнта понад залишок коштів на його поточному рахунку. Одночасно, на суму наданого кредиту, зменшується сума зобов'язань з кредитування, що обліковується за відповідним позабалансовим рахунком.

Для клієнтів, з якими укладено договір овердрафту, встановлюється спеціальний режим роботи поточного рахунку, а саме, за поточним рахунком може утворюватися дебетовий залишок.

У разі порушення строків сплати процентів за овердрафтом, Банк переносить нараховані за користування ним проценти на рахунок з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості за нарахованими процентами за кредитами в поточну діяльність. Оскільки відбувається порушення умов договору за овердрафтом (несвоєчасна сплата процентів) основна сума боргу за овердрафтом переноситься на рахунок для обліку кредитів в поточну діяльність. У разі погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами, основна сума боргу переноситься на рахунок обліку кредитів овердрафт.

Якщо погашення суми основного боргу за овердрафтом прострочено, дебетовий залишок за рахунком овердрафту переноситься на відповідні рахунки з використанням окремих параметрів для обліку простроченої заборгованості кредитів в поточну діяльність наступного робочого дня після дати прострочення.

У випадку накладення арешту на рахунок клієнта, Банк переносить заборгованість за овердрафтом та нараховані за його користування доходи на відповідні рахунки для обліку кредитів в поточну діяльність та нарахованих доходів за ним.

#### *Безнадійна заборгованість за кредитними операціями.*

Заборгованість за наданими кредитами (за винятком позабалансових операцій та гарантій) визнається в обліку безнадійною відповідно до Податкового Кодексу України та власних положень та методик розроблених за Міжнародними стандартами.

Відповідно до законодавства України Банк проводить необхідну претензійно-позовну роботу з метою використання усіх можливостей повернення боргу за безнадійною заборгованістю.

На будь-якій стадії виконання судового рішення може бути укладена мирова угода – договір, який укладається сторонами з метою припинення спору на умовах, погоджених сторонами (боржником та кредитором). При підписанні мирової угоди з метою «прощення»/списання заборгованості, сума такої заборгованості списується за рахунок оціночних резервів відповідно до рішення Правління Банку за погодженням із Спостережною радою Банку за поданням Кредитного комітету.

У разі визнання заборгованості за кредитними операціями безнадійною, вона може бути списана за рахунок оціночного резерву Банку. Рішення про списання такої

заборгованості Колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Спостережною радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом АТ «БАНК АЛЪЯНС», внутрішніми документами Банку, що регулюють кредитні операції.

На момент визнання заборгованості безнадійною резерви повинні бути сформовані у повному обсязі. Якщо приймається рішення про списання безнадійної заборгованості в іноземній валюті, для доформування резерву Банк може придбавати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України відповідно нормативних документів Національного банку України.

У разі погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок оціночних резервів та врахована на позабалансових рахунках групи 961 «Списана у збиток заборгованість за активами», отримані кошти підлягають зарахуванню на рахунки групи 671 «Повернення списаних активів», якщо заборгованість списана в минулих роках, або 770 «Відрахування в резерви», якщо заборгованість списана у поточному році.

Кошти отримані в іноземній валюті на погашення безнадійної кредитної заборгованості, що списана в минулих роках відносяться на рахунки 6-го класу (через використання технічних рахунків 3800 та 3801) в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату отримання вказаних коштів.

Якщо кошти в іноземній валюті на погашення безнадійної кредитної заборгованості, списаної за рахунок оціночного резерву, отримані Банком в поточному році, на рахунки групи 770 «Відрахування в резерви» відноситься гривневий еквівалент таких коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату, коли було здійснено списання безнадійної заборгованості за рахунок оціночного резерву. Різниця між гривневим еквівалентом отриманої суми коштів за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх отримання та на дату, коли борг було списано за рахунок оціночного резерву, відноситься на рахунок 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

#### *Операції РЕПО*

Операції РЕПО з клієнтами Банку здійснюються під заставу цінних паперів і обліковуються як наданий або отриманий кредити.

Цінні папери, придбані за операцією РЕПО, відображаються в обліку як отримана застава на відповідних позабалансових рахунках за вартістю, що вказана в договорі.

Цінні папери, які продані за операцією РЕПО, відображаються в обліку на окремому аналітичному рахунку відповідного балансового рахунку з обліку цінних паперів. Одночасно, вони відображаються на відповідному позабалансовому рахунку як надана застава.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує комісійну винагороду у вигляді проценту або у вигляді зворотного продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотного РЕПО амортизуються протягом усього терміну дії договору. У разі проведення безстрокових операцій РЕПО, термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

За кредитними операціями (надані кредити, гарантії тощо), сума за якими складає гривневий еквівалент фіксованої суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку на дату виконання зобов'язань, здійснюється врегулювання залишку,



що обліковується на рахунках наданих кредитів, гарантій тощо при кожній зміні офіційного курсу Національного банку.

При зміні офіційного курсу Національного банку сума переоцінки залишків за наданими кредитами відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів», за наданими гарантіями - за позабалансовим рахунком 9900 «Контррахунки для рахунків розділів 90-95».

#### **Примітка 4.12. Цінні папери**

Цінні папери – це документи, які відповідають певним вимогам та містять законодавчо визначені реквізити. Ознаками цінних паперів є їхня обіговість, стандартність та серійність, ринковість, ліквідність, урегульованість та визнання державою.

Цінні папери засвідчують право володіння та визначають взаємовідносини між особою, яка їх емітувала, та їх власником і передбачають виплату доходу у вигляді дивідендів або процентів, а також можливість передачі грошових та інших прав, що впливають з цих документів, іншим особам.

До інструментів капіталу, які не мають усіх ознак цінних паперів, застосовуються правила, викладені у цьому розділі, якщо економічна сутність операцій тотожня відповідному виду цінних паперів.

Облік операцій з придбання цінних паперів та інших фінансових активів, які відносяться до інструментів капіталу, Банк здійснює за методом обліку за датою розрахунку.

Бухгалтерський облік цінних паперів в Банку здійснюється відповідно до чинної Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з фінансовими інструментами в банках України, внутрішніх положень та методик Банку розроблених за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Цінні папери, що є у власності Банку, з метою їх оцінки та відображення в обліку класифікуються, виходячи з бізнес-моделі, яка використовується для управління цінними паперами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором (або умовами випуску).

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів/особи, яка видала цінний папір.

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк визначає бізнес-модель на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Обрана бізнес-модель обов'язково зазначається в рішенні органу Банку про придбання відповідного пакету цінних паперів.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договір (умови випуску) передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір (умови випуску) передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі переоцінки. Нарухування процентів та амортизація дисконту або премії по таких цінних паперах не здійснюється.

Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунками премії/дисконту, сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Процентні доходи за борговими цінними паперами (крім цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) визнаються на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Банк здійснює амортизацію дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою процентною ставкою, яка змінюється залежно від коливань ринкових ставок або у разі оферти, до наступної дати перегляду процентної ставки

Банк під час первісного визнання цінних паперів відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття цінних паперів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- цінними паперами, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Банк припиняє визнання цінних паперів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору (умовами випуску), закінчується;

- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до вимог МСФО 9 та інших норм, передбачених законодавством.
- відбулося списання за рахунок резерву.

#### **Примітка 4.13 Інвестиційна нерухомість.**

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

#### **Примітка 4.14. Гудвіл.**

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

#### **Примітка 4.15. 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 вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування активу з відображенням збитку від знецінення в прибутках/збитках.

Станом на кінець звітнього 2018 та попереднього 2017 років ознаки знецінення основних засобів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Наприкінці кожного звітнього року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання основних засобів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітнього 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 4.16. 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 звітного року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітного та попереднього років строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

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

Станом на кінець звітного 2018 та попереднього 2017 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

#### **Примітка 4.17. 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.

Станом на 01.01.2019 банком здійснено аудит господарських договорів в межах сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», та прийнято наступні рішення:

- затверджено метод визначення ставки як «процентну ставку на прикладі вартості фондування Банку» запозичення залучених коштів для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді;
- зобов'язання розраховуються по договорам оренди, які діяли на 1 січня 2019 року, з використанням ставки запозичення залучених коштів на цю дату;
- актив оцінюється як рівний зобов'язанню станом на 1 січня 2019 року (скоригованому на передоплати та нарахування), чисті активи/капітал Банку не змінюються;
- банк продовжує облік нематеріальних активів в межах сфери застосування МСФЗ 38 «нематеріальні активи»;

Банк обліковує операції оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку з питань бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів крім операцій, які підпадають під наступні умови:

- вартість базового активу за орендою, нижча за гривневий еквівалент 5 000,00 дол. США,
- короткострокова оренда – оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

#### **Примітка 4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, 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 4.19. 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.

Протягом звітнього 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 справедливу 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 від запланованого плану продажу об'єктів нерухомості Банку відбулось по причині стагнації на ринку нерухомості України, відсутності реальних покупців.

Протягом звітнього та попереднього 2017 року необоротні активи, утримувані для продажу відсутні.

#### **Примітка 4.20. Амортизація**

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

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

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

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	5 років
Комп'ютерне обладнання	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 4.21. Дебіторська заборгованість.**

*Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами, банками та іншими суб'єктами* складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями, які здійснюються в межах отриманої Банком ліцензії та інших операцій, що не суперечать вимогам законодавства України.

*Дебіторська заборгованість за фінансовими та господарськими операціями Банку* складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями з фінансовими інструментами та заборгованості за господарськими операціями Банку.

Дебіторська заборгованість – це сума боргів, що належать юридичним і фізичним особам, які виникають в процесі взаємовідносин з Банком. В залежності від виду діяльності контрагента та типу операції, дебіторська заборгованість обліковується на відповідних балансових рахунках 1-го, 2-го та 3-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за фактично сплаченою вартістю (вартістю договору). В подальшому на кожну звітну дату Банк переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності шляхом формування резерву.

Дебіторська заборгованість вважається немонетарною статтею балансу, якщо її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуючими документами щодо

отриманих активів, послуг та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції) або на дату визначення справедливої вартості і не переоцінюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Дебіторська заборгованість вважається монетарною статтею балансу, якщо вона підлягає погашенню в установлений строк грошовими коштами у фіксованій сумі або їх еквівалентів та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу і переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до настання часу їх визнання.

Підрозділи Банку, що ініціюють операцію, в результаті якої виникає дебіторська заборгованість, контролюють стан цієї заборгованості, проводять роботу щодо її погашення, відповідають за результати цієї роботи та своєчасність здійснення всіх заходів щодо погашення заборгованості.

Щомісячно станом на 01 число місяця, наступного за звітним, Банк здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та формує резерви відповідно до вимог внутрішніх положень та методик розроблених у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви за дебіторською заборгованістю обліковуються за балансовими рахунками 1890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками»; 2890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку»; 3590 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку», 3599 «Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку».

Керівники підрозділів, які здійснюють облік дебіторської заборгованості, несуть відповідальність за своєчасне та правильне, відповідно до наданих первинних документів, відображення на рахунках бухгалтерського обліку сум дебіторської заборгованості та своєчасне інформування (шляхом надання службових записок) керівників підрозділів, що ініціювали виникнення дебіторської заборгованості, про настання прострочення термінів виконання зобов'язань, зазначених у договорах, або прострочення термінів виконання операцій, що встановлені законодавством України, які проводяться не на договірних умовах.

У разі порушення контрагентом терміну поставки товарів, виконання робіт, надання послуг, визначеного у договорі, підрозділ, що ініціював виникнення заборгованості, зобов'язаний вжити всіх необхідних заходів щодо її погашення.

Після проведення щомісячної інвентаризації дебіторської заборгованості, питання щодо формування резервів внаслідок непогашення дебіторської заборгованості виноситься на розгляд Кредитного комітету Банку.

Дебіторська заборгованість, за якою вжиті всі можливі заходи щодо її погашення, згідно подання Головного бухгалтера за участю відповідних підрозділів, списується з балансу згідно рішення Правління Банку.

Списання з позабалансового обліку дебіторської заборгованості, строк позовної давності за якою закінчився або Банком отримано рішення про ліквідацію боржника (скасування державної реєстрації суб'єкта господарювання), здійснюється на підставі рішення Правління Банку.

*Витрати майбутніх періодів* – це витрати Банку, проведені у звітному періоді, але які належать до наступних періодів. До них належать, наприклад, витрати, пов'язані зі сплатою орендних платежів, членських внесків, страхування майна Банку, передплатою на газети та журнали, періодичні та довідкові видання тощо. Всі ці витрати в момент їх здійснення відображають за дебетом рахунку «Витрати майбутніх періодів». Сальдо за рахунком може бути тільки дебетове й означатиме наявність нерозподілених витрат наступних періодів.



Статті витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт або послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

#### **Примітка 4.22. Припинена діяльність**

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

#### **Примітка 4.23. Похідні фінансові інструменти**

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

- вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу або подібної фінансової змінної величини;
- не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій, значно менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашаються на майбутню дату.

Після первісного визнання Банк оцінює похідні інструменти за справедливою вартістю.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, відображаються у звітності як зобов'язання. Похідні фінансові інструменти не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення Банк відображає як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти, що є вбудованими в інші фінансові інструменти, відокремлюються від основного контракту, якщо їх ризики та економічні характеристики не знаходяться в тісному зв'язку з ризиками та економічними характеристиками основного контракту. Банк не використовує облік хеджування.

#### **Примітка 4.24. 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 4.25. 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 звітної 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 кожен 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 4.26. 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 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 4.27. 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 2018 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

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

#### **Примітка 4.28. Статутний капітал та емісійні різниці.**

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

#### **Примітка 4.29. Привілейовані акції**

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

#### **Примітка 4.30. Власні акції, викуплені в акціонерів**

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

### **Примітка 4.31. Дивіденди**

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

### **Примітка 4.32. 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 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 4.33. 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 4.34. 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 4.35. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

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

#### **Примітка 4.36. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Працівники Банку отримують основну заробітну плату, додаткову заробітну плату, інші заохочувальні та компенсаційні виплати.

Фонд основної заробітної плати включає основну заробітну плату працівників Банку – винагороду за виконану роботу відповідно до окладу, закріпленого у штатному розписі (посадовий оклад).

Фонд додаткової заробітної плати включає додаткову заробітну плату – винагороду за працю понад установлені норми, за трудові успіхи:

- надбавки та доплати до посадових окладів у розмірах, передбачених чинним законодавством за виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника;
- за суміщення професій (посад) – працівники одержують заробітну плату за фактично виконану роботу (встановлюється за згодою сторін з урахуванням змісту та/або обсягу додаткової роботи);
- премії, пов'язані з виконанням службових/виробничих завдань та функцій, що виплачуються у встановленому в Банку порядку за спеціальними системами преміювання;
- оплата за невідпрацьований час – надання щорічних основних та додаткових відпусток,
- суми грошових компенсацій у разі невикористання щорічних відпусток, додаткових відпусток працівникам, які мають дітей, у розмірах, передбачених законодавством.

До інших заохочувальних та компенсаційних виплат належать виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, компенсаційні та інші матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені зазначеними актами норми. Також здійснюються виплати за рахунок коштів фондів державного соціального страхування: допомога по тимчасовій втраті працездатності та допомога по вагітності та пологах.

Оплата праці працівників Банку здійснюється відповідно до штатних розписів. Виплата встановленого посадового окладу залежить від виконання працівником місячної норми робочого часу. Розмір фактичної заробітної плати визначається пропорційно відпрацьованому часу у звітному періоді.

Одночасно з виплатою заробітної плати здійснюються утримання із заробітної плати та перерахування суми утриманих податків та внесків до бюджету та відповідних Фондів.

Утримання податку з фізичних осіб та військового збору здійснюється згідно Податкового кодексу України № 2755 від 02.12.2010 Утримання єдиного внеску відбувається згідно з Законом України від 08.07.2010 № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

Всі утримання із заробітної плати, крім встановлених чинним законодавством, здійснюються за письмовою заявою працівника.

У бухгалтерському обліку Банк створює забезпечення на оплату відпусток відповідно до вимог законодавства України та облікової політики Банку, що відповідає вимогам МСБО 19 «Виплати працівникам» та п. 13, 14 П(С)БО 11. Також створюється забезпечення на суму нарахувань ЄСВ на оплату відпусток.

#### **Примітка 4.37. Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), 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 4.38. Інформація щодо пов'язаних осіб**

Відповідно до вимог статті 52 Закону пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Станом на 31.12.2018 року кількість пов'язаних з Банком осіб складала 181 особу, в т.ч. 15 юридичних осіб та 166 фізичних осіб. Інформація щодо управлінського персоналу, який належить до пов'язаних з Банком осіб, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена у Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами».

При проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами, Банк не може передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Операції, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

**Примітка 4.39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Облікова політика застосовується Банком до аналогічних статей фінансової звітності послідовно. *Зміна облікової політики* є можливою в двох випадках:

- якщо цього вимагає новий стандарт
- якщо зміна призведе до підвищення надійності та/або доцільності інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Зміна облікової політики застосовується ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації. Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

*Зміна облікової оцінки* – коригування вартості активу або зобов'язання внаслідок перегляду очікуваних майбутніх вигод або заборгованостей. Оцінка підлягає перегляду в наслідок зміни обставин, на яких вона ґрунтувалася, отримання нової інформації. Зміна бухгалтерської оцінки здійснюється перспективно та не впливає на показники звітності за попередні періоди. Зміна бухгалтерської оцінки відображається шляхом коригування балансової вартості активу або зобов'язання з відображенням результату в звіті про прибутки і збитки за звітний період.

У разі *виявлення суттєвих помилок* попереднього періоду Банк виправляє шляхом ретроспективного перерахування. Виняток - випадки, коли неможливо визначити вплив помилки на конкретний період або її кумулятивний вплив (в такому разі Банк перераховує відповідну статтю активів, зобов'язань або власного капіталу на початок найпершого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування).

МСФЗ 9 у звітному періоді застосовано ретроспективно, коригування не виявлені.

Протягом звітного 2018 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

**Примітка 4.40. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно



переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Професійні судження та оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на показники фінансової звітності, включають:

- *Знецінення кредитів, наданих позичальникам та оцінка очікуваних кредитних збитків ;*
- *Збитки від знецінення інших активів та оцінка очікуваних збитків .*

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

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

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

*Наступні стандарти були прийняті Банком до застосування з 1 січня 2018 року:*

МСФЗ (IFRS) 9 - «Фінансові інструменти».

Банк оцінює за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2018 року Банк здійснив перехід на застосування МСФЗ 9. Різниця першого застосування розрахунку резерву за МСФЗ 9 та за МСБО 39 станом на зазначену дату відсутні з огляду на наступне.

У Банку відсутні активи, за якими відбулась зміна класифікації (за результатами “SPPI”-тесту продовжено визнання активів за амортизованою собівартістю), база розрахунку резерву не змінилась.

На дату первісного застосування Банк використовував наступні рекомендації МСФЗ 9 щодо первісного застосування:

- Банк використовує обґрунтовану та підтверджувану інформацію, яку можна отримати без необґрунтованих витрат чи зусиль, для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансового інструмента (або для зобов'язань з надання кредиту та договорів фінансової гарантії на дату, коли Банк прийняв безвідкличне зобов'язання) та його порівняння із кредитним ризиком на дату первісного застосування МСФЗ 9 (МСФЗ 9: 7.2.18);

- Якщо для того, щоб визначити на дату первісного застосування, чи відбулося істотне збільшення кредитного ризику після первісного визнання, від Банку вимагатимуться необґрунтовані витрати чи зусилля, тоді Банк визнаватиме резерв на покриття збитків на суму, що дорівнюватиме очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, на кожен звітну дату поки не буде припинено визнання такого фінансового інструмента. Однак, якщо фінансовий інструмент має низький кредитний ризик на звітну

дату, Банк виходитиме із припущення, що з моменту первісного визнання не відбулося істотного збільшення кредитного ризику (МСФЗ 9: 7.2.20).

Структура фінансових інструментів Банку станом на 01.01.2018 року в розрізі строків до погашення переважно представлена фінансовими інструментами зі строком погашення до 1 року. Тобто, показник ймовірності дефолту для більшості фінансових інструментів розраховується для строку менше ніж рік.

Крім того, має місце позитивний вплив прогнозних економічних факторів, що призводить до коригування ймовірності дефолту до менших значень та формування резерву у меншому обсязі. Але, враховуючи те, що країна перебуває у стані проведення АТО на Сході, що може мати негативний вплив на реалізацію позитивної прогнозної динаміки основних економічних показників, Банк застосував на 01.01.2018 року судження щодо використання для розрахунку резерву в рамках реалізації МСФЗ 9 максимальних значень ймовірності дефолту, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, без коригування на прогнозні економічні показники.

Зважаючи на вищевикладене, за підсумками аналізу активів і фінансових зобов'язань станом на 01 січня 2018 року, Банк не відображав вплив застосування МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року.

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

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

*Стандарти , які були випущені, але ще не набули чинності*

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 01.01.2019.

З'являється уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Незначних трансформацій зазнає МСБО 12 «Податки на прибуток». Зокрема, § 52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Зміни вносять до МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде

готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Щодо інших важливих оновлень у сфері МСФЗ, то з 01.01.2019 набирають чинності окремі зміни до МСФЗ 9, МСБО 28, МСБО 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI ) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив проходить SPPI тест незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованого підприємства або спільному підприємству або вноситься в 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 асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступають в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання

(активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;

визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь-яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми Банку, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільні підприємства, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, який збиток від знецінення по чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не зроблять впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів

страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і

фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);

спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для облікових періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати. При чому необхідним буде розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Поданий стандарт не застосовний до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Банку.

## МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набуває чинності 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 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.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Готівкові кошти	123 225	47 177
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 298	11 883
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	225 749	112 863
України	225 724	112 863
Інших країн	25	0
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів</b>	<b>380 272</b>	<b>171 923</b>
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(12 270)	(4 168)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>368 002</b>	<b>167 755</b>

Станом на кінець звітного 2018 року та попереднього 2017 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т.ч. на коррахунку в Національному банку України).

Протягом 2018 року та попереднього 2017 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 20.

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кредити, що надані юридичним особам	1 431 360	448 261
Кредити, надані за операціями репо	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	34 517	3 394
Резерв під знецінення кредитів	(74 730)	(20 797)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 391 147</b>	<b>430 858</b>

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 20.

Підсумкова сума усього «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2019 вказана за мінусом розміщеного у фінансовій компанії гарантійного покриття за конверсійними угодами в сумі 8 307 тис. грн.(-581 тис. грн. резерв).

**Таблиця 7.2.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
Залишок станом на 31 грудня 2017	(20 212)	(585)	<b>(20 797)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(54 650)	(2 638)	<b>(57 288)</b>
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	3 355	-	<b>3 355</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2018</b>	<b>(71 507)</b>	<b>(3 223)</b>	<b>(74 730)</b>

**Таблиця 7.3.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

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

**Таблиця 7.4.** Структура кредитів за видами економічної діяльності

<b>Вид економічної діяльності</b>	<b>(тис. грн.)</b>			
	<b>31.12.2018</b>		<b>31.12.2017</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	329 034	22,45	106 352	23,55
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	235 511	16,07	-	-
Неспеціалізована оптова торгівля	194 226	13,25	33 019	7,31
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	166 268	11,34	47 717	10,57
Інші	146 261	9,98	5 393	1,19
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт	119 869	8,18	22 553	4,99
Добування руд інших кольорових металів	110 501	7,54	70 222	15,55
Надання фінансових послуг	43 313	2,95	-	-
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	40 580	2,77	42 030	9,31
Фізичні особи	34 517	2,35	3 394	0,75
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	30 100	2,05	-	-
Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	8 794	0,60	2 815	0,62
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	4 842	0,33	39 761	8,80
Виробництво гумових і пластмасових виробів	2 061	0,14	-	-
Діяльність головних управлінь (хед-офісів),	-	-	57 611	12,76



Вид економічної діяльності	31.12.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
консультування з питань керування				
Виробництво харчових продуктів	-	-	-	-
Інші види кредитування	-	-	14 701	3,25
Виробництво м'ясних продуктів	-	-	6 087	1,35
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 465 877</b>	<b>100</b>	<b>451 655</b>	<b>100</b>

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

**Таблиця 7.5.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	272 090	5 534	277 624
Кредити, забезпечені:	1 159 270	28 983	1 188 253
грошовими коштами	195 109	-	195 109
нерухомим майном	327 610	26 666	354 276
у т.ч. житлового призначення	4 842	10 296	15 138
гарантіями і поруками	812	1 411	2 223
іншими активами	635 739	907	636 646
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 431 360</b>	<b>34 517</b>	<b>1 465 877</b>

**Таблиця 7.6.** 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
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>448 261</b>	<b>3 394</b>	<b>451 655</b>

**Таблиця 7.7.** Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені та не знецінені	1 431 360	34 517	1 465 877
Великі позичальники з кредитною історією більше двох років	104 761	-	104 761
Нові великі позичальники	544 251	-	544 251
Кредити малим компаніям	782 348	-	782 348
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 431 360	34 517	1 465 877
Резерв під знецінення за кредитами	(71 507)	(3 223)	(74 730)
<b><i>Усього кредитів за мінусом резервів</i></b>	<b><i>1 359 853</i></b>	<b><i>31 294</i></b>	<b><i>1 391 147</i></b>

**Таблиця 7.8.** Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
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)
<b><i>Усього кредитів за мінусом резервів</i></b>	<b><i>428 049</i></b>	<b><i>2 809</i></b>	<b><i>430 858</i></b>

**Таблиця 7.9.** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Балансова вартість кредитів</b>	<b>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</b>	<b>Вплив застави</b>
1	2	3	4 = 2 - 3
Кредити, надані юридичним особам	1 431 360	110 932	1 320 428
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	34 517	4 036	30 481
<b><i>Усього кредитів</i></b>	<b><i>1 465 877</i></b>	<b><i>114 968</i></b>	<b><i>1 350 909</i></b>

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

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

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

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

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

**Таблиця 7.10.** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2017

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

**Таблиця 7.11.** Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Резерви під знецінення кредитів	-	74 730	-
в т.ч. Резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	71 507	-
в т.ч. Резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	3 223	-

### Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 8.1.** Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	270 355	150 103
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
<b><i>Усього цінних паперів за мінусом резервів</i></b>	<b>270 355</b>	<b>150 103</b>

**Таблиця 8.2.** Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
ОВДП Міністерство Фінансів України	27 440	-
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b><i>Усього цінних паперів за мінусом резервів</i></b>	<b>27 440</b>	<b>-</b>

**Таблиця 8.3.** Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
<b><i>Усього знецінених боргових цінних паперів за мінусом резервів</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 8.4.** Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2018

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

Протягом 2018 року та попереднього 2017 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облигації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облигацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів. По ТОВ «НАВІУМ» сформований резерв під знецінення цінних паперів в повній сумі 27 348 тис. грн.

Станом на кінець звітної 2018 та попереднього 2017 років в портфелі Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними активами Банк отримувач процентні виплати.

Протягом 2018 року Банком здійснювалися операції з валютними ОВДП, які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток Їх балансова вартість на 31.12.2018 склала 27 440 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримувач процентні виплати.

## **Примітка 9. Похідні фінансові активи**

**Таблиця 9.1.** Похідні фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Активи (суми позитивної переоцінки) за своп контрактами в торговому портфелі Банку	1 560	1 085
<b><i>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i></b>	<b>1 560</b>	<b>1 085</b>

Станом на кінець звітної 2018 року та попереднього 2017 року Банк не мав фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та передані без припинення визнання. Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2018	5 559	2 846	205	712	211	19	3 311	12 863
1.1	первісна (переоцінена) вартість	6 952	3 391	333	933	1 018	19	5 666	18 312
1.2	знос на початок звітного періоду	(1 393)	(545)	(128)	(221)	(807)	-	(2 355)	(5 449)
2	Надходження	5 474	2 700	220	775	3 353	11 913	1 993	26 428
3	Вибуття	(3)					(11 816)	-	(11 819)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(79)		(13)	(9)	(107)	(11 816)		(12 024)
3.2	знос	76		13	9	107			205
4	Амортизаційні відрахування	(2 440)	(491)	(68)	(104)	(2 129)	-	(1 050)	(6 282)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на кінець дня 31.12.2018	8 590	5 055	357	1 383	1 435	116	4 254	21 190
5.1	первісна (переоцінена) вартість	12 347	6 091	540	1 699	4 264	116	7 659	32 716
5.2	знос на кінець звітного періоду, на кінець дня 31.12.2018	(3 757)	(1 036)	(183)	(316)	(2 829)	-	(3 405)	(11 526)

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.
- автомобіль Volkswagen Transporter TDI 2,0 140PS 2018 р.в.– 2 штуки, згідно договорів про фінансовий лізинг №FL052-07/18, №FL053-07/18 від 26.07.2018р. ТОВ «Персональний Український Лізинг».

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів. У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 795 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів. Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 20.

## Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	19	19
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	927	572
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	12	524
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	12 373	5
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 495	9 045
Розрахунки за міжнародними системами переказів	855	922
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	1 188	52
Банківські метали у відділенні банку	691	428
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	3 322	1 431
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	9	-
Витрати майбутніх періодів	2 334	1 452
Інші активи	194	15
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 675)	(417)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>23 744</b>	<b>14 048</b>

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

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

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Резерви за нарахованими доходами</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</b>	<b>Кошти, що розміщені в інших банках як покриття</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</b>	<b>Заборгованість за господарською діяльністю банку</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31.12.2016 року</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98)</b>	<b>(101)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву	2	-	(21)	(52)	(245)	(316)
<b>Залишок станом на 31.12.2017 року</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(21)</b>	<b>(52)</b>	<b>(343)</b>	<b>(417)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву	(25)	-	(162)	-	(1 071)	(1 258)
<b>Залишок станом на 31.12.2018 року</b>	<b>(25)</b>	<b>(1)</b>	<b>(183)</b>	<b>(52)</b>	<b>(1 414)</b>	<b>(1 675)</b>

## Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кореспондентські рахунки	-	2
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Усього коштів інших банків</b>	-	<b>2</b>

Протягом звітної 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 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Юридичні особи:	978 827	357 042
поточні рахунки	515 199	196 495
строкові кошти	463 628	160 547
Фізичні особи:	686 411	103 454
поточні рахунки	45 783	10 939
строкові кошти	640 628	92 515
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 665 238</b>	<b>460 496</b>

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	<b>31.12.2018</b>		<b>31.12.2017</b>	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	686 411	41,22	103 454	22,47
Будівництво, будівельні роботи	235 295	14,13	7 869	1,71
Металургійне виробництво	209 689	12,59	-	-
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт крім автотранспортних засобів	108 268	6,50	-	-
Поштова та кур'єрська діяльність	108 156	6,49	-	-
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	78 006	4,68	65 080	14,13
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	44 818	2,69	25 960	5,64
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	34 554	2,08	-	-
Операції з нерухомим майном	33 589	2,02	26 016	5,65
Авіаційний транспорт	22 693	1,36	-	-



Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
Діяльність туристичних агенств	22 670	1,36		
Видавнича діяльність	10 936	0,66	3 662	0,80
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	9 104	0,55	28 299	6,15
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення	8 942	0,54	-	-
Виробництво паперу та паперових виробів	6 002	0,36	8 680	1,88
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	5 054	0,31	-	-
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	4 963	0,30	-	-
Виробництво гумових і пластмасових виробів	3 985	0,24	6 961	1,51
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	2 021	0,12	-	-
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автомобілів	1 223	0,07	175 052	38,01
Інші	28 859	1,73	9 463	2,05
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 665 238</b>	<b>100</b>	<b>460 496</b>	<b>100</b>

Протягом звітної 2018 та попереднього 2017 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Станом на кінець попереднього 2017 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 56 982 тис. грн. В складі цієї статті станом на кінець звітної 2018 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 181 954 тис. грн.

#### Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

**Таблиця 14.1.** Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2018	31.12.2017
Зобов'язання (суми негативної переоцінки) за своп контрактами в торговому портфелі Банку	797	1 029
<b>Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>797</b>	<b>1 029</b>

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

#### Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

**Таблиця 15.1.** Боргові цінні папери, емітовані банком

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2018	31.12.2017
Процентні безкупонні депозитні сертифікати терміном погашення 365 днів	-	177
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>177</b>

Станом на кінець 2018 року у Банка відсутні боргові цінні папери.

Протягом попереднього звітнього 2017 року Банк здійснив видачу боргових цінних паперів – депозитних сертифікатів на суму 956 тис. доларів США. Видані були процентні безкупонні депозитні сертифікати з терміном розміщення від 181 до 365 днів з виплатою процентів при погашенні депозитних сертифікатів. Останній депозитний сертифікат був погашений Банком в березні 2018 року.

Станом на кінець звітнього 2018 року немає активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком. Протягом 2018 та попереднього 2017 років Банк не здійснював емісію конвертованих боргових інструментів (таких, що включають компонент зобов'язання та капіталу).

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

## Примітка 16. Інші залучені кошти

**Таблиця 16.1.** Інші залучені кошти

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 012	1 546
<b>Усього</b>	<b>1 012</b>	<b>1 546</b>

Дані таблиці 16.1. 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 звітнього періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань основної суми боргу та процентів за ним. На кінець 2018 року Банком підписаний договір про фінансовий лізинг (оренду).

**Таблиця 16.2.** Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Менше ніж 1 рік</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Усього</b>
Майбутні фінансові виплати	726	286	1 012
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітнього періоду	726	286	1 012

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 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2018 рік	2017 рік
Залишок на початок періоду	3 069	2 933
Формування та/або (зменшення) резерву	11 112	136
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>14 181</b>	<b>3 069</b>

Таблиця 17.2. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими гарантіями.	-	14 181	-
Всього	-	14 181	-

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

## Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2018	31.12.2017
Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	3 424	212
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	3 198	4 438
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	2 475	
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	400	614
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 654	1 888
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	21	33
Кредиторська заборгованість за коштами отриманими в якості забезпечувального платежу	197	163

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Платежі прийняті на користь клієнтів	219	2
Доходи майбутніх періодів	573	421
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	1 171	222
Інші нараховані витрати	301	-
Інша кредиторська заборгованість	5 742	51
<b><i>Усього інших зобов'язань</i></b>	<b>21 375</b>	<b>8 044</b>

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

## **Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

**Таблиця 19.1.** Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Усього</b>
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2016)</i></b>	<b>12 978</b>	<b>129 779</b>	<b>129 779</b>
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 022	70 221	70 221
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2017)</i></b>	<b>16 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>
Внески за акціями (паями, частками)	-	60 000	60 000
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2018)</i></b>	<b>16 000</b>	<b>260 000</b>	<b>260 000</b>

Станом на 31.12.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 260 000 тис. грн. та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна.

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) прийнято рішення: «Збільшити статутний капітал БАНКУ на 60 000 000,00 грн. до розміру 260 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 12,50 грн. (дванадцяти гривень 50 копійок) до 16,25 грн. (шістнадцяти гривень 25 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік».

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожен акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 2018 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

**Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

**Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

У тисячах гривень	Примітки	31.12.2018			31.12.2017		
		менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього	менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	368 002	-	368 002	167 755	-	167 755
Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 231 419	167 454	1 398 873	358 779	72 079	430 858
Інвестиції в цінні папери	8	270 355	27 440	297 795	150 103	-	150 103
Похідні фінансові активи	9	1 560	-	1 560	1 085	-	1 085
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		450	-	450	-	-	-
Відстрочений податковий актив		2 553	-	2 553	552	-	552
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	21 190	21 190	-	12 863	12 863
Інші активи	11	23 744	-	23 744	14 048	-	14 048
<b>Усього активів</b>		<b>1 898 083</b>	<b>216 084</b>	<b>2 114 167</b>	<b>692 322</b>	<b>84 942</b>	<b>777 264</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	12	-	-	-	2	-	2
Кошти клієнтів	13	1 464 299	200 939	1 665 238	458 596	1900	460 496
Похідні фінансові зобов'язання	14	797	-	797	1 029	-	1 029
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	-	-	177	-	177
Інші залучені кошти	16	1 012	-	1 012		1 546	1 546
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		10 520	-	10 520	13 057	-	13 057
Резерви за зобов'язаннями	17	13 574	607	14 181	3 062	7	3 069
Інші зобов'язання	18	17 722	3 653	21 375	5 028	3 016	8 044
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 507 924</b>	<b>205 199</b>	<b>1 713 123</b>	<b>480 951</b>	<b>6 469</b>	<b>487 420</b>

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 21. Процентні доходи і витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	227 664	53 750
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 866
Кошти в інших банках	6 542	3 293
Кореспондентські рахунки в інших банках	36	3
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 069	1 801
Інші процентні доходи	8	-
<b><i>Усього процентних доходів</i></b>	<b>237 319</b>	<b>60 713</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(34 859)	(5 204)
Строкові кошти фізичних осіб	(46 910)	(2 605)
Строкові кошти інших банків	(139)	(33)
Поточні рахунки юридичних осіб	(16 932)	(2 239)
Поточні кошти фізичних осіб	(2 396)	(34)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1 198)	(111)
Інші залучені кошти	(5 642)	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3)	(1 155)
<b><i>Усього процентних витрат</i></b>	<b>(108 079)</b>	<b>(11 381)</b>
<b><i>Чистий процентний дохід (витрати)</i></b>	<b>129 240</b>	<b>49 332</b>

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

## Примітка 22. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	38 129	16 264
Кредитне обслуговування клієнтів	926	132
Операції на валютному ринку для клієнтів	17 775	7 400
Гарантії надані	57 977	12 408
Операції з цінними паперами для клієнтів	720	665
Інші	-	111
<b><i>Усього комісійних доходів</i></b>	<b>115 527</b>	<b>36 980</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(12 944)	(6 723)
Операції з цінними паперами	(199)	(168)
Інші	-	(1)
<b><i>Усього комісійних витрат</i></b>	<b>(13 143)</b>	<b>(6 892)</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
<b><i>Чистий комісійний дохід/витрати</i></b>	<b><i>102 384</i></b>	<b><i>30 088</i></b>

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

### **Примітка 23. Інші операційні доходи**

**Таблиця 23.1. Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	696	225
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	17	-
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	91	58
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами	273	20
Дохід від суборенди	23	-
Дохід при визнанні нового фінансового інструменту за кредитами	-	3
Дохід від відступлення прав вимоги кредитного договору	-	1 007
Списання коштів клієнтів за недіючими рахунками в дохід банку		29
Штрафи, пені отримані банком	12 563	31
Інші	1 457	17
<b><i>Усього інших доходів</i></b>	<b><i>15 120</i></b>	<b><i>1 390</i></b>

### **Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(15 713)	(10 407)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(11 091)	(8 007)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3)	(147)
Професійні послуги	(1 926)	(1 815)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 112)	(72)
Витрати із страхування	(76)	(44)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 876)	(1 149)
Винагорода за залучення клієнтів	(21 339)	(5 797)
Витрати за операціями з платіжними картками	(1 855)	(62)
Інші	(5 907)	(4 145)
<b><i>Усього адміністративних та інших операційних витрат</i></b>	<b><i>(64 898)</i></b>	<b><i>(31 645)</i></b>

Дані примітки 23, 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 25. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 25.1.** Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<b>Рядок</b>	<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік наростаючим підсумком з початку року</b>	<b>за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року</b>
1.	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч.	51 267	4 086
1.1.	Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	2 529	-
1.2.	Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів.	47 278	4 086
1.3.	Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	1 460	-
<b>2.</b>	<b><i>Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</i></b>	<b>51 267</b>	<b>4 086</b>

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

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2018 рік</b>	<b>2017 рік</b>
Поточний податок на прибуток	26 774	14 832
Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 000)*	(552)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>24 774</b>	<b>14 280</b>



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

У 2018 році пройшли зміни відстроченого податку на прибуток:

- збільшився відстрочений податковий актив на суму 2552 тис. грн. за рахунок сформованих резервів по гарантіях;
- зменшився відстрочений податковий актив на суму 552 тис. грн. за рахунок розформованих резервів по гарантіях перехідних з 2017 року.

**Таблиця 26.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	У тисячах гривень	2018 рік	2017 рік
1	Прибуток до оподаткування	135 974	79 121
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	24 475	14 242
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	19 577	6 334
3.1.	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат)	4 770	3 118
3.2.	Різниці, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат	14 181	3 069
3.3.	Різниці, які виникають при сплаті членських внесків і збільшують фінансовий результат	-	-
3.4	Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат	3	147
3.5.	Різниці, які виникають при нарахуванні роялті і збільшують фінансовий результат) .	623	-
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)	(6 805)	(4 696)
4.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат	(3 736)	(1 764)
4.2	Різниці, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат	(3 069)	(2 932)
4.3	Різниці, які виникають при врахуванні від'ємного значення оподаткування податкової декларації 2015 року і зменшують фінансовий результат	-	-
5	Витрати на податок на прибуток, в т.ч.	24 774	14 280
6	- за рахунок відстроченого податкового активу	(2 000)	

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 2 552 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 14 181 тис. грн. Як показав досвід роботи

Банку з гарантіями в 2018 році, сформований резерв під знецінення активів-гарантій в 2017 році в повній сумі 3 069 тис. грн. розформувався при настанні термінів гарантій в 2018 році.

Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат в сумі 1 034 тис грн. - тимчасові різниці ( в основному поліпшення орендованих приміщень). Але в зв'язку з тривалим терміном амортизації (144 місяці) і можливістю оренди інших приміщень, ці різниці з тимчасових переходять в постійні різниці. Банк прийняв управлінське рішення в зв'язку з відсутністю впевненості в реалізації активу, відстрочені податкові активи в сумі 186 тис. грн. Банком на балансі не визнаються. Крім того Банк має постійні різниці в сумі 626 тис. грн. по яким не нараховуються відстрочені податкові активи: ( різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат в сумі 3 тис. грн. і різниці, які виникають при нарахуванні роялті і збільшують фінансовий результат в сумі 623 тис. грн.

Витрати на податок на прибуток в 2018 становлять 26 774 тис. грн.. В той же час згідно з міжнародними стандартами за рахунок відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу, зменшені витрати на податок на прибуток на 2 000 тис. грн. і кінцеві витрати на податок на прибуток становлять 24 774 тис. грн..

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2018 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2018 рік становить 18%.

**Таблиця 26.3.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Визнані у власному капіталі</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>
Податковий вплив <b>тимчасових різниць</b> , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	552	2 000	-	-	2 552
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Банк сформував резерв під знецінення активів-гарантій з терміном погашення гарантій 2018 на кінець 2017 року в сумі 3 069 тис. грн. і під них на кінець 2017 року в балансі Банку визнані відстрочені податкові активи в сумі 552 тис. грн.. В той же час резерви розформувались при настанні термінів гарантій в 2018 році і списані в сумі 552 тис. грн. в 2018 році відстрочені податкові активи. На кінець 2019 року по сформованому резерву під знецінення активів-гарантій Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 2 523 тис. грн.

**Таблиця 26.4.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

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

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 27.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2018 рік наростаючим підсумком з початку року</b>	<b>за 2017 рік наростаючим підсумком з початку року</b>
Прибуток/(збиток) за квартал наростаючим підсумком з початку року	111 200	64 290
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	111 200	64 290
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	14 510
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	6,95	4,43

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

**Примітка 28. Операційні сегменти**

**Таблиця 28.1.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 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	220 941	2 331	10 976	3 069	2	237 319
Комісійні доходи	87 778	5 223	21 806	-	720	115 527
Інші доходи	14 091	732	-	-	297	15 120
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>322 810</b>	<b>8 286</b>	<b>32 782</b>	<b>3 069</b>	<b>1 019</b>	<b>367 966</b>
Процентні витрати	(51 932)	(49 307)	(5 642)	(1 198)	-	(108 079)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(55 749)	(2 636)	(8 543)	-	-	(66 928)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	51 267	-	-	51 267
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	282	37 005	-	-	37 287
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	15 350	15 350
Комісійні витрати	-	(8 378)	(4 564)	(199)	(2)	(13 143)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11 112)	-	-	-	-	(11 112)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(136 634)	(136 634)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>204 017</b>	<b>(51 753)</b>	<b>102 305</b>	<b>1 672</b>	<b>(120 267)</b>	<b>135 974</b>

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги і фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестицій на 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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>78 744</b>	<b>3 180</b>	<b>13 493</b>	<b>3 666</b>	<b>-</b>	<b>99 083</b>
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)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>57 281</b>	<b>(499)</b>	<b>92 065</b>	<b>646</b>	<b>(70 923)</b>	<b>78 570</b>

**Таблиця 28.3.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	1 726 211	32 844	324 726	-	2 083 781
Нерозподілені активи	-	-	-	30 386	30 386
<b>Усього активів</b>	<b>1 726 211</b>	<b>32 844</b>	<b>324 726</b>	<b>30 386</b>	<b>2 114 167</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	996 518	670 547	29 354	-	1 696 419
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 704	16 704
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>996 518</b>	<b>670 547</b>	<b>29 354</b>	<b>16 704</b>	<b>1 713 123</b>

**Таблиця 28.4.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

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

### **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Спостережною радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351 відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, сума непокритого кредитного ризику станом на 01.01.2019 становить 37,2 млн. грн. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2019.

### **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 позицій Банку не створює навантаження на капітал та надходження Банку.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2018				31.12.2017			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	422 379	404 149	(10 923)	7 307	123 770	184 717	58 995	(1 952)
Євро	72 219	67 121	(3 968)	1 130	26 034	12 849	(17 484)	(4 299)
Фунти стерлінгів	1 244	5	-	1 239	120	-	-	120
Російські рублі	1 020	103	-	917	1 347	302	-	1 045
Швейцарський франк	92	-	-	92				
Золото	691	-	-	691	428	-	-	428
<b>Усього</b>	<b>497 645</b>	<b>471 378</b>	<b>(14 891)</b>	<b>11 376</b>	<b>151 699</b>	<b>197 868</b>	<b>41 511</b>	<b>(4 658)</b>

Таблиця 29.2. 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 31.12.2018		На 31.12.2017	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	912	912	(3 047)	(3 047)
Послаблення долара США на 5%	(868)	(868)	2 902	2 902
Зміцнення євро на 5%	255	255	660	660
Послаблення євро на 5%	(243)	(243)	(628)	(628)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	62	62	6	6
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(59)	(59)	(6)	(6)
Зміцнення російського рубля на 5%	46	46	52	52
Послаблення російського рубля на 5%	(44)	(44)	(49)	(49)
Зміцнення швейцарського франка на 5%	5	5		
Послаблення швейцарського франка на 5%	(4)	(4)		
Зміцнення золота на 5%	35	35	21	21
Послаблення золота на 5%	(33)	(33)	(20)	(20)



## Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

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 29.3** Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу і менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 6 міс.</b>	<b>Від 6 до 12 міс.</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>2018</b>					
Усього фінансових активів	408 895	485 017	376 092	190 888	1 460 892
Усього фінансових зобов'язань	765 914	258 356	534 451	15 430	1 574 151
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	-357 019	226 661	-158 359	175 458	-113 259
<b>2017</b>					
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 звітного періоду	78 091	125 621	62 861	76 289	342 862

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив 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 29.4.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Усього</b>
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	825 975	154 653	638 155	15 430	1 634 213
кошти фізичних осіб	141 526	154 009	382 511	12 783	690 829
інші	684 449	644	255 644	2 647	943 384
Інші фінансові зобов'язання	7 726	90			7 816
Інші зобов'язання кредитного характеру	233 135	267 404	747 611	165 170	1 413 320
Валюта до відправлення за операціями з іноземною валютою	139 267	-	-	-	139 267
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 206 103	422 147	1 385 766	180 600	3 194 616

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

**Таблиця 29.5.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Усього</b>
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
<b><i>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</i></b>	<b>1 631 844</b>	<b>138 021</b>	<b>422 320</b>	<b>38 015</b>	<b>2 230 200</b>

**Таблиця 29.6.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	371 290	-	-	-	-	371 290
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 560	-	-	1 560
Цінні папери (депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)	270 355	-	-	27 688	-	298 043
Кредити та заборгованість клієнтів	455 080	188 971	630 833	139 072	-	1 413 957
Інші фінансові активи	20 670	2 024	233	-	-	22 927
Усього фінансових активів	1 117 395	190 995	631 066	166 760	0	2 106 217
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	802 062	185 034	659 690	22 627	-	1 669 413
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	255	542	-	-	797
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
Інші залучені кошти	2 912	2				2 914
Інші фінансові зобов'язання	13 988	6 084	9 512	1 514		31 097
Усього фінансових зобов'язань	818 962	191 119	669 202	24 140	0	1 703 424
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	298 433	(124)	(38 136)	142 620	0	402 793
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня		298 309	260 173	402 793	402 793	

**Таблиця 29.7.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
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
<b>Зобов'язання</b>						
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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
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	

### **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 30. 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 30.1** Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	Основний капітал	285 520	222 243
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	260 000	200 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	29 844	25 554
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	28 715	24 426
1.2.1.1	з них резервні фонди	28 715	24 426
1.3	Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи за мінусом суми зносу; капітальні вкладення у нематеріальні активи; збитки минулих та поточних років ) у тому числі:	(4 324)	(3 311)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 324)	(3 311)
1.3.2	Непокритий збиток минулих років	-	-
2	Додатковий капітал	83 501	72 578
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)	-	-
2.2	Прибуток поточного року	83 501	72 578
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	120 700	80 226
2.2.2	Сума зменшення фінансового результату	(37 199)	(7 648)
2.2.2.1	Сума непокритого кредитного ризику	(37 199)	(7 252)
3	Відвернення		(133)
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>369 021</b>	<b>294 688</b>

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 прогностичного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;

- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 12,97%, при встановленому граничному значенні 10%. Станом за 31 грудня 2018 року регулятивний капітал Банку дорівнював 369 021 тис. грн.

### **Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

#### ***1) розгляд справ у суді***

Станом на 01.01.2019 року (кінець дня) в суді знаходиться одна справа з позовом до банку, а саме позов про стягнення коштів у сумі 802, 4 тис. грн.

21.02.2019 року Господарський суд міста Києва прийняв рішення яким вирішив:

- позовні вимоги Бенефіціара задовольнити повністю;
- стягнути з Банку на користь Бенефіціара грошові кошти у розмірі 802 383 грн. 67 коп.

27.03.2019 року на виконання рішення суду та Вимоги Бенефіціара за Гарантією Банк сплатив на користь Бенефіціара кошти в сумі 802 383,67 грн. на користь Бенефіціара та пред'явив регресну вимогу до принципала та поручителя.

#### ***2) потенційні податкові зобов'язання***

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

#### ***3) зобов'язання за капітальними інвестиціями***

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

#### ***4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)***

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

#### ***5) дотримання особливих вимог***

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

#### ***6) зобов'язання з кредитування***

**Таблиця 31.1.** Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	694 230	143 285
2	Гарантії видані	1 411 571	516 544
3	Надані авалі	4 947	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14 181)	(3 069)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>2 096 567</b>	<b>656 760</b>

Протягом звітнього та попереднього періодів зобов'язання з кредитування надавалися Банком виключно в національній валюті України.

**Таблиця 31.2.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	31.12.2018	31.12.2017
Гривня	1 995 269	657 813
Долар США	110 828	281
Євро	6 401	1 735
<b>Всього:</b>	<b>2 112 498</b>	<b>659 829</b>

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

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 8 307 тис. грн.;
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн.

**Примітка 32. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 32.1.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

У тисячах гривень	31.12.2018		31.12.2017	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти своп	1 560	797	1 085	1 029
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>763</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>-</b>



Протягом звітнього 2018 та попереднього 2017 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

### Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

**Таблиця 33.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	14 770	8 796	3 834
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	150	2 553	56 429
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	22	397	11 666

**Таблиця 33.2.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 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 33.3.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	11	210	3 784
Процентні витрати	1 488	36	294
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Комісійні доходи	34	111	580
Адміністративні та інші операційні витрати	-	15 440	1 054

**Таблиця 33.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	-	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	54

**Таблиця 33.5.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2018 рік (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 336	2 552	37 790
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 186	3 611	4 846

**Таблиця 33.6.** 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>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	880	2 420
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	121	-

**Таблиця 33.7.** Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2018</b>		<b>31.12.2017</b>	
		<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>
1	Поточні виплати працівникам	10 906	1 863	10 604	2 333
2	Виплати під час звільнення	360	-	122	-

### Примітка 34. Події після дати балансу

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності в Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Голова Дирекції



Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер



Н.А. Бочковська

