

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»**

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

31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік | 4 |
| | ВСТУП | 5 |
| 1. | Вірогідні перспективи подальшого розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС» | 5 |
| 2. | Інформація про розвиток АТ «БАНК АЛЬЯНС» | 5 |
| 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 | 7 |
| 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. | 7 |
| 3.2. | Схильність до суттєвих ризиків | 7 |
| 4. | Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС» | 7 |
| 5. | Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС»..... | 8 |
| 6. | Звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АЛЬЯНС» | 8 |
| 6.1. | Кодекс корпоративного управління..... | 8 |
| 6.2. | Дотримання кодексу корпоративного управління..... | 8 |
| 6.3. | Інформація про загальні збори акціонерів..... | 8 |
| 6.4. | Інформація про 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..... | 43 |
| 6.10. | Повноваження посадових осіб..... | 45 |
| 6.11. | Опис бізнесу | 46 |
| 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 | 68 |
| II. | Звіт незалежного аудитора | 72 |
| | Річна фінансова звітність за 2019 рік..... | 84 |
| | Звіт про фінансовий стан (Баланс) АТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на 31.12.2019..... | 85 |
| | Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2019 | 86 |
| | Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2019 | 87 |

Звіт про рух грошових коштів АТ « БАНК АЛЪЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2019 88

| | |
|---|-----|
| Примітка 1. Інформація про банк..... | 90 |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності..... | 94 |
| Примітка 4. Принципи облікової політики..... | 96 |
| Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності..... | 141 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 143 |
| Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів..... | 143 |
| Примітка 8. Інвестиції в цінні папери..... | 148 |
| Примітка 9. Похідні фінансові активи..... | 150 |
| Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи..... | 151 |
| Примітка 11. Активи з права користування..... | 152 |
| Примітка 12. Інші активи..... | 152 |
| Примітка 13. Кошти банків..... | 153 |
| Таблиця 13.1. Кошти банків..... | 153 |
| Примітка 14. Кошти клієнтів..... | 153 |
| Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання..... | 154 |
| Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями..... | 155 |
| Примітка 17. Зобов'язання з оренди..... | 156 |
| Примітка 18. Інші зобов'язання..... | 157 |
| Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)..... | 157 |
| Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення..... | 159 |
| Примітка 21. Процентні доходи і витрати..... | 160 |
| Примітка 22. Комісійні доходи і витрати..... | 160 |
| Примітка 23. Інші операційні доходи..... | 161 |
| Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати..... | 161 |
| Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію..... | 165 |
| Примітка 28. Операційні сегменти..... | 166 |
| Примітка 29. Управління фінансовими ризиками..... | 168 |
| Примітка 30. Управління капіталом..... | 175 |
| Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку..... | 176 |
| Примітка 32. Похідні фінансові інструменти..... | 178 |
| Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами..... | 178 |
| Примітка 34. Події після дати балансу..... | 180 |

**I. Звіт керівництва (звіт про управління)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 2019 рік**

м. Київ

ВСТУП

Цей Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 рік підготовлено відповідно до вимог ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 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»

АТ «БАНК АЛЬЯНС» протягом 2019 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності. Основними джерелами стали кошти, що надійшли до статутного капіталу Банку у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів Банку щодо збільшення статутного капіталу Банку на 105 120 000,00 грн. до розміру 365 120 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку 2018 року. Станом на кінець 2019 року тривають дії, направлені на реєстрацію збільшення статутного капіталу Банку.

Банк характеризується життєздатною бізнес-моделлю, що дозволяє демонструвати випереджаючі темпи розвитку у порівнянні з банківською системою в цілому. Якщо на початок року за обсягом Чистих активів Банк посідав лише 38-му позицію, то станом на 01.12.19 – вже 29-ту (в групі банків з приватним капіталом Банк піднявся з 18-ої сходинки на 12-ту). При цьому Банк залишається одним з найбільш високорентабельних на ринку – за обсягом прибутку станом на 01.12.2019 року Банк посідав 26-ту позицію (в групі банків з приватним капіталом – 9-ту).

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 (поширено 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 за рахунок 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 2020-2022 роки, затвердженої рішенням Наглядової ради (надалі – Ради) від 24.12.2019 року (протокол №82), місією своєї діяльності Банк вбачає створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, дотримуючись оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Банк працює на ринку більше 27 років (Свідоцтво про реєстрацію від 10 березня 1992 року, реєстраційний №89 в Державному реєстрі банків). Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі безстрокової Банківської ліцензії від 17 листопада 2011 року №97 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 02 вересня

1999 року, №023), членом Незалежної асоціації банків України та Асоціації банків України.

Станом на 1 січня 2020 року Банк має регіональну мережу з 20 відділень, яка представлена у найбільших містах України.

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

АТ «БАНК АЛЪЯНС» є членом міжнародної платіжної системи MasterCard WORLDWIDE, схваленим членом VISA ASSOCIATION, а також членом національної платіжної системи ПРОСТІР.

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

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

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

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.

Протягом 2019 року Банком отримано ліцензії (дозволи) на здійснення таких нових для себе видів діяльності як «факторинг», «фінансовий лізинг», «депозитарна діяльність депозитарної установи» та «діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність».

Банком підписано з Державою Меморандум про загальні принципи співробітництва з питань реалізації державної підтримки сільськогосподарських товаровиробників, який передбачає виділення бюджетних коштів на підтримку агробізнесу. Так, в рамках цього меморандуму, всі позичальники Банку можуть розраховувати на компенсацію до 70% кредитної ставки з аграрних програм.

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

Банк приймає активну участь у ряді міжнародних кредитних програм. Найбільш пріоритетними є проекти, спрямовані на підтримку розвитку приватного сектору (проекти малого бізнесу), кредитні програми в аграрному секторі, а також соціально-економічні інфраструктурні проекти, включаючи проекти з енергоефективності.

У 2019 році міжнародне рейтингове агентство S&P GLOBAL RATINGS присвоїло АТ «БАНК АЛЪЯНС» високі кредитні рейтинги «В-/В» з прогнозом «СТАБІЛЬНИЙ».

Національне рейтингове агентство «Рюрік» 09 січня 2020 року підтвердило «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії, з прогнозом «стабільний», а також рейтинг депозитів банку на рівні r5-.

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

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

За інформацією ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», АТ «БАНК АЛЪЯНС» увійшов у ТОП 25 найбільших учасників біржі серед торговців державними облігаціями за результатами 2017 та 2018 років.

Банк є активним учасником міжбанківського валютного ринку України, входить в ТОП 20 банків за об'ємами торгівлі на МВРУ. Починаючи з IV кварталу 2018 року

Національний банк України щоквартально включає АТ «БАНК АЛЬЯНС» до переліку банків-учасників валютної інтервенції.

Статутний капітал Банку складає 365 млн. грн., регулятивний капітал на 1 січня 2020 року складає 438 млн. грн. Банк на 100% дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, що встановлені Національним банком України, зокрема, ліквідності та капіталу.

У 2019 році Банк продовжив свій активний розвиток. Станом на 01.01.2020 чисті активи Банку досягли рівня 3,5 млрд. грн. (+63% з початку року). Прибуток поточного року склав 97 млн. грн. Зростання Банку є плановим (цілком відповідає Стратегії розвитку Банку), гармонічним (за результатами 2016 року Загальні активи Банку зросли в 2,2 рази, за результатами 2017 – у 2,5 рази та у 2018 – у 2,7 рази) та контрольованим на предмет реалізації ризиків. Свідченням останнього є вкрай низький рівень простроченої заборгованості.

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

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

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

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

3.2. Схильність до суттєвих ризиків

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

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

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

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

4. Судові справи АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Інформація про судові справи 2019 року, за якими Банк отримає рішення не на свою користь у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Банк, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

5. Штрафні санкції АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Загальна сума штрафів, що сплачена Банком на користь державних органів у 2019 році, склала 1 909,87 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 | Рішення від 11.07.2019 №296/БТ | Національний банк України | Штраф | 1 700,00 | Сплачено |
| 2 | Акт перевірки від 20.11.2019 № 8793/26-15-04-09-20/14360506 | УДКС у Шевченківському р-ні ГУДКС у м. Києві | Штраф | 209,87 | Сплачено |

6. Звіт про корпоративне управління АТ «БАНК АЛЬЯНС»

6.1. Кодекс корпоративного управління

Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» містить правила, якими Банк керується при формуванні, забезпеченні функціонування та вдосконаленні своєї системи корпоративного управління, в тому числі в процесі управління ризиками, що виникають в банківській діяльності, стратегічного управління та реалізації статутних завдань.

Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» розміщено (оприлюднено) на офіційному сайті Банку (посилання на джерело розміщення тексту: https://bankalliance.ua/about_bank/corporate_management).

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

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

6.2. Дотримання кодексу корпоративного управління

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

6.3. Інформація про загальні збори акціонерів

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

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

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

Банк докладає розумних зусиль, що спрямовано на організацію проведення Загальних зборів таким чином, щоб участь акціонерів не була пов'язана з великими матеріальними та часовими витратами, забезпечуючи однакове ставлення до всіх акціонерів, незалежно від

кількості належних їм акцій та їх резидентності.

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

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

Фактів скликання, але не проведення Загальних зборів акціонерів Банку в 2019 році не було. Чергові Загальні збори акціонерів проведено 25.04.2019 року. Позачергові Загальні збори акціонерів проведено 27.11.2019 року.

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

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| Дата проведення | 25 квітня 2019 року | |
| Кворум зборів | 95,402814% від загальної кількості голосуючих акцій | |
| Опис | <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 4. Про розгляд Звіту Правління про результати діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління. 5. Про розгляд Звіту Наглядової ради про результати діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради. 6. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2018 рік. 7. Про розгляд Аудиторського висновку (звіту) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 8. Про затвердження річного звіту АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік. 9. Про розподіл прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік. 10. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС». 11. Про внесення змін до внутрішніх положень та затвердження їх в новій редакції. 12. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 13. Про обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 14. Про обрання Голови Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС». 15. 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). <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Осадча О.А. Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В. Рішення прийняте.</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Гірмана Ю.В., секретарем Загальних зборів – корпоративного секретаря Шиманську Т.С. Рішення прийняте.</p> | |

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

- виступ доповідача з питань порядку денного Загальних зборів, обговорення, відповіді на запитання – до 10 хвилин;
- голосування з питань порядку денного Загальних зборів – до 5 хвилин;
- підрахунок голосів за результатами голосування – до 10 хвилин, оголошення підсумків голосування Головою лічильної комісії – до 5 хвилин.

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

4.1. Затвердити звіт Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік та заходи зазначені в ньому.

4.2. Визнати роботу Правління у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності БАНКУ і положенням його установчих документів. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» про результати діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік та заходи зазначені в ньому.

5.2. Визнати роботу Наглядової ради у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності БАНКУ і положенням його установчих документів. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Затвердити Звіт про винагороду Наглядової ради за 2018 рік. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

7.1. Прийняти до відома Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» щодо фінансової звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2018 рік.

7.2. Визначити, що необхідність вживання заходів за результатами розгляду Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС" за 2018 рік відсутня. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

8.1. Затвердити річний звіт АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

9.1. Отриманий за результатами діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» у 2018 році прибуток у сумі 111 200 438,52 грн. розподілити наступним чином:

- частину прибутку в сумі 5 560 022,00 грн. направити на збільшення резервного фонду АТ «БАНК АЛЬЯНС».
- решту прибутку у розмірі 105 640 416,52 грн. залишити нерозподіленим.

Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДЕСЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
10.1. Затвердити основні напрямки діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС», викладені у формі окремого документу. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ОДИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;
- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»;
- Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДВАНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

- Гірмана Юрія Васильовича (незалежний член);
- Картака Володимира Васильовича (незалежний член);
- Бакурової Наталі Сергіївни (представник акціонера Сосіса О.Й.);
- Негрича Михайла Михайловича (незалежний член).

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРИНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

13.1. Обрати членами Наглядової ради БАНКУ 5 осіб, які набрали найбільшу кількість голосів строком на 3 (три) роки, а саме:

- Бакурова Наталя Сергіївна (представник акціонера Сосіса О.Й.);
- Декомба Олександр Олегович (представник акціонера Сосіса О.Й.);
- Гірман Юрій Васильович (незалежний директор);
- Негрич Михайло Михайлович (незалежний директор);
- Картак Володимир Васильович (незалежний директор).

13.2. Обраним членам Наглядової ради приступити до виконання повноважень з 26 квітня 2019 року. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧОТИРНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

14.1. Обрати Головою Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» Гірмана Юрія Васильовича. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТНАДЦЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

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

15.2. Обрати особу, яка уповноважена на підписання договорів (контрактів)

| | | |
|-----------------------------|---|--------------------|
| | з Головою та членами Наглядової ради Голову Правління Фролову Ю.М. Рішення прийняте. | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | 27 листопада 2019 року | |
| Кворум зборів | 95,791883% від загальної кількості голосуючих акцій | |
| Опис | <p>Ініціатор скликання позачергових загальних зборів - акціонер - Сосіс Олександр Йосипович, який на день подання вимоги є власником 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 3. Про затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС». 4. Про розподіл нерозподіленого прибутку АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2018 рік. 5. Про збільшення статутного капіталу АТ «БАНК АЛЬЯНС» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2018 рік. 6. Про підвищення номінальної вартості акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС». 7. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердження його у новій редакції. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.1. Обрати, строком повноважень до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів акціонерів, Лічильну комісію в наступному складі: Голова лічильної комісії – Осадча О.А. Члени лічильної комісії – Фомічова С.Ю., Цветкова Г.В. Рішення прийняте. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Обрати Головою Загальних зборів – Голову Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» – Гірмана Ю.В., секретарем Загальних зборів – корпоративного секретаря Шиманську Т.С. Рішення прийняте. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Затвердити регламент роботи Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС»: - 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 надає 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. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

4.1. Частину нерозподіленого прибутку Банку за 2018 рік у сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) направити на збільшення статутного капіталу Банку.

4.2. Залишок нерозподіленого прибутку Банку за 2018 рік у сумі 520 416,52 грн. (п'ятсот двадцять тисяч чотириста шістнадцять гривень 52 коп.) залишити нерозподіленим. Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

5.1. Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу БАНКУ частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.). Рішення прийняте.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

6.1. Здійснити підвищення номінальної вартості акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (код за ЄДРПОУ 14360506, місцезнаходження: Україна, 04053, м. Київ, вул. СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, буд. 50) на 6,57 (шість гривень 57 коп.) до загальної вартості 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за одну акцію шляхом випуску 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій новою номінальною вартістю 22,82 грн. кожна. Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості акцій (додаток 1 до цього рішення).

6.2. Голові Правління БАНКУ здійснити всі необхідні дії для випуску акцій БАНКУ нової номінальної вартості з правом передоручення.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

7.1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС», пов'язані зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, та затвердити його у новій редакції.

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

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

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

| | Так | Ні |
|---|------------|-----------|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |

| | |
|-----------------|--|
| Інше (запишіть) | |
|-----------------|--|

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

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

Спосіб голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу

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

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

6.4. Інформація про Раду

Склад Ради

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

Комітети в складі Ради

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

Протягом 2019 року відбулося 23 засідання Комітету Ради з питань аудиту.

Персональний склад Ради

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

Вимоги до членів Ради, викладені у внутрішніх документах Банку

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |

| | | |
|--|--|---|
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інші (запишіть) | Голови та/або члена Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени - також вимогам щодо їх незалежності. | |

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

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

Визначення розміру винагороди Членів Ради

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

Звіт про винагороду членів Ради

1. Умови нарахування та виплати винагороди

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

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

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком:

- для Голови/членів Ради, з яким укладено трудовий договір (контракт), які зараховані до штату Банку – два рази на місяць (16 числа поточного місяця – аванс за першу половину місяця; в останній день поточного місяця – остаточний розрахунок за місяць). У разі, коли

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

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

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

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

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

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

2. Винагорода за 2019 рік

Загальна сума заробітної плати (винагороди) виплаченої членам Ради Банку за 2019 рік складає 1 337 511,32 грн.

Відшкодувань витрат, пов'язаних з відрядженням членів Ради, в 2019 році не було.

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

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

Компенсації колишнім членам Ради у зв'язку із завершенням їхньої діяльності у 2019 році не виплачувались.

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

Звіт Ради

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

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

Згідно з вимогами законодавства України та відповідно до Статуту кількісний склад Ради складає 5 (п'ять) осіб.

До складу Ради входять Голова та члени Ради. З 03.09.2019 року Рада діє у складі 4-х осіб (в т.ч. 3 незалежні директори), у зв'язку зі звільненням за власним бажанням члена Ради Декомби Олександра Олеговича (Протокол засідання Ради № 52 від 22.08.2019 року).

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

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 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 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 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 Ради;
- приймає участь в роботі комітетів Ради або очолює їх, відповідно до рішення Ради;
- готує пропозиції відповідно до предмета відання свого комітету та у визначеному 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 Ради, у випадку відсутності Голови Ради, на підставі відповідного рішення Ради;
- здійснює інші функції та повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, рішеннями Ради, внутрішніми нормативними документами Банку та необхідні для ефективної діяльності Ради, в межах функцій та повноважень 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.

Протягом 2019 року Радою було проведено 83 засідання та прийняті рішення щодо:

- стану реалізації Стратегії Банку на 2018-2020 роки;
- затвердження Планів роботи Ради, Комітету, Служби внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження Бюджету Банку, Бюджету Ради та підрозділів контролю;
- рішення щодо активних операцій, що належать до компетенції Ради;
- результати перевірок Служби внутрішнього аудиту;
- контроль за діяльністю Правління (звіти по виконанню бюджету, стратегії, планових показників, виконання доручень Ради, ризику);
- розгляд звітів з питань комплаєнс-ризиків та системи внутрішнього контролю Банку;
- розгляд управлінської звітності щодо ризикових позицій;
- скликання, організація проведення загальних зборів акціонерів;
- затвердження лімітів повноважень на прийняття рішень;
- затвердження внутрішніх документів, в межах повноважень Ради;
- діяльність Ради та Комітету Ради з питань аудиту;
- обрання незалежного оцінювача;
- затвердження Організаційної структури АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови та членів Ради Банку;
- затвердження Персонального розподілу функцій і повноважень Голови та членів Правління Банку;
- схвалення значних правочинів;
- преміювання;
- зміни в складі Правління, Ради, інші призначення, звільнення;
- створення відділень;
- затвердження питань, пов'язаних з цінними паперами;
- інші питання, в межах повноважень Ради.

Усі засідання Ради були правомочними – у всіх засіданнях приймали участь не менше ніж половина кількісного складу Ради. Всі рішення прийняті у межах повноважень,

визначених і встановлених Статутом Банку та Положенням про наглядову раду АТ «БАНК АЛЪЯНС».

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 Ради відповідає стандартам ділової практики та професійної етики.

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

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

Оцінка компетентності кожного члена Ради

Під компетентністю розуміється наявність у членів Ради достатнього рівня знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, які 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>Основні напрями діяльності Банку</i> | <i>Наявність основної та/або додаткової освіти</i> | <i>Рівень</i> |
|---|--|---------------|
| Управління ризиками | Бакурова Н.С. | Достатній |
| Фінанси | Бакурова Н.С. Негрич 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. Негрич М.М. Картак В.В. | Достатній |

Таблиця оцінки достатності у членів Ради Банку управлінського досвіду

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

| <i>Основні напрями діяльності Банку</i> | <i>Наявність професійного досвіду</i> | <i>Рівень</i> |
|---|--|---------------|
| 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 |

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.

Відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, Банком здійснено щорічну перевірку відповідності членів Ради кваліфікаційним вимогам та незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

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

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради банку.

Незалежні члени Ради банку:

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

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

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні

повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети

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

Комітет (Ради)

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

Метою Комітету є сприяння Раді у здійсненні нагляду за повнотою і достовірністю фінансової звітності, надійністю та ефективністю системи внутрішнього контролю, незалежністю зовнішнього та внутрішнього аудиту.

До повноважень Комітету віднесено:

- підготовка матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до предмету відання Комітету та сфери його відповідальності;
- моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю,
- розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту,
- відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур.

Протягом звітнього року було проведено 23 засідання Комітету, на яких були розглянуті питання плану роботи Служби внутрішнього аудиту, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служби внутрішнього аудиту та інші.

Задачі поставлені перед Комітетом у 2019 році повністю виконані. Діяльність Комітету є достатньою та задовільною.

Оцінка виконання Радою поставлених цілей:

У 2019 році серед поставлених перед Радою завдань були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2018-2020 роки;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- зміцнення ринкових позицій та стабільного фінансового становища Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Рада Банку у 2019 році були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей та базувалися на результатах регулярного й ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності.

Рада вчасно виконувала заплановані нею заходи, у тому числі виконано План засідань за 2019 рік в повному обсязі. Результатом роботи Ради за 2019 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, вдосконалення та розвиток системи корпоративного управління в Банку; дотримання Банком власного Кодексу та правил корпоративної етики.

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

| Рада | Посада | ПІБ | Рішення, дата та номер призначення | Рішення, дата та номер звільнення / припинення повноважень |
|------------------------|---------------|-----------------------------|--|---|
| | Голова Ради | Гірман Юрій Васильович | ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 |
| | | | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 | - |
| | Член Ради | Бакурова Наталя Сергіївна | ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 |
| | | | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 | - |
| | Член Ради | Картак Володимир Васильович | ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 |
| | | | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 | - |
| | Член Ради | Негрич Михайло Михайлович | ПРОТОКОЛ №1/2018 річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 |
| | | | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 | - |
| | Член Ради | Декомба Олександр Олегович | ПРОТОКОЛ №1/2019 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 25.04.2019 | Протокол засідання Ради № 52 від 22.08.2019 |
| Комітети (Рада) | | | | |

| | | | | |
|--------------------------------|-----------------|-----------------------------|--|---|
| Комітет з питань аудиту | Голова Комітету | Негрич Михайло Михайлович | Протокол засідання Ради №39 від 18.04.2018 року | |
| | | | Дата визначення 02.05.2019р. (Протокол Ради №33) | |
| | Член Комітету | Бакурова Наталя Сергіївна | Протокол засідання Ради №39 від 18.04.2018 року | - |
| | | | Дата визначення 02.05.2019р. (Протокол Ради №33) | |
| | Член Комітету | Картак Володимир Васильович | Протокол засідання Ради №39 від 18.04.2018 року | |
| | | | Дата визначення 02.05.2019р. (Протокол Ради №33) | - |

Відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, проведена оцінка (самооцінка) за результатами діяльності Ради за 2019 рік.

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

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 2019 року Правління Банку діяло у складі 7 (сім) членів:

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

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

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

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

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

Начальник управління контролю ризиків, 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 2019 року:

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

Заступник Голови Правління Крук О.В. приступив до виконання обов'язків 06.02.2019 року.

Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович переведений 07.03.2019 на посаду Директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, члена Правління (Протокол Ради від 07.03.2019 № 19).

Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління Моїсеєнко Костянтин Васильович переведений 24.09.2019 на посаду Начальника управління контролю ризиків, Члена Правління, (Протокол Ради від 24.09.2019 № 60).

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 2019 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань та прийняті рішення щодо:

- затвердження внутрішніх документів Банку, що належать до компетенції Правління;
- прийняття рішення щодо затвердження активних операцій в межах повноважень Правління;
- створення комітетів, робочих груп Правління Банку, внесення змін до складу;
- 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 системи дистанційного навчання співробітників Банку;
- 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 2019 року Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Голова Правління Фролова Юлія Миколаївна. 2. Перший заступник Голови Правління – Щербань Павло Павлович. 3. Заступник Голови Правління - Буркиця Віктор Григорович. 4. Заступник Голови Правління Крук Олександр Васильович. 5. Головний бухгалтер, член Правління - Бочковська Наталія Анатоліївна. 6. Начальник Управління контролю ризиків, Член Правління - Моїсеєнко Костянтин Васильович. 7. Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління - Лактіонова Ольга Олександрівна. | <p>До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; - реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - формування визначеної Радою організаційної структури Банку; - розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; - затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку; - забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; - інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку; - організація виконання рішень Ради та Загальних зборів Банку; - попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань; - визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження |

| | |
|--|--|
| | <p>банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації;</p> <ul style="list-style-type: none"> - вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку; - прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень; - затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету; - затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень; - вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. |
|--|--|

Склад Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» та його зміна протягом 2019 року

| П.І.П. | Назва посади | Рішення Ради про призначення/обрання | Рішення Ради про припинення повноважень/звільнення |
|--------------------------------|---|---|---|
| Фролова Юлія Миколаївна | Голова Правління | Протокол № 105 від 31.10.2018 | - |
| Щербань Павло Павлович | Заступник Голови Правління | Протокол № 54 від 01.06.2018 | Протокол № 2 від 10.01.2019 |
| | Перший заступник Голови Правління | Протокол № 2 від 10.01.2019 | - |
| Буркиця Віктор Григорович | Заступник Голови Правління | Протокол № 94 від 07.12.2017 | - |
| Крук Олександр Васильович | Заступник Голови Правління | Протокол № 9 від 05.02.2019 | - |
| Бочковська Наталія Анатоліївна | Головний бухгалтер, член Правління | Протокол №71 від 28.12.2015 | - |
| Моїсєєнко Костянтин Васильович | Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління | Протокол №66 від 30.08.2017 | Протокол № 19 від 07.03.2019 |
| | Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління | Протокол № 19 від 07.03.2019 | Протокол № 60 від 24.09.2019 |
| | Начальник Управління контролю ризиків, член Правління | Протокол № 60 від 24.09.2019 | - |

| | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|---|
| Лактіонова Ольга Олександрівна | Начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління | Протокол № 107 від 02.11.2018 | - |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|---|

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 2019 рік.

Основні показники фінансово-господарської діяльності Банку у 2019 році

| Назва статті | Звітний рік | Попередній рік |
|---|-------------|----------------|
| 1 | 3 | 4 |
| Усього Активів | 3 453 459 | 2 114 167 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 2 347 173 | 1 398 873 |
| Кошти клієнтів | 2 860 617 | 1 665 238 |
| Власний капітал | 497 587 | 401 044 |

| Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|----------------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 3 | 4 |
| Чистий процентний дохід | 151 901 | 129 240 |
| Комісійні доходи | 133 643 | 115 527 |
| Прибуток до оподаткування | 118 413 | 135 974 |
| Прибуток | 96 543 | 111 200 |

Таким чином, загальний приріст клієнтських коштів за результатами 2019 року склав +1 195 млн. грн., кредитного портфелю + 948 млн. грн. та сукупних активів +1 339 млн. грн.

Зростання балансових показників зумовило значне збільшення процентного прибутку, який на +23 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 +18 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 3% та 22%, відповідно).

Фінансові результати діяльності за результатами 2019 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

Умови нарахування та виплати винагороди

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

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

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

Виплата грошової винагороди здійснюється Банком два рази на місяць:

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

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

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

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

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

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

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

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

Винагорода за 2019 рік

Загальна сума заробітної плати виплаченої членам Правління Банку за 2019 рік складає 8 828 504,39 грн., в т.ч. нецільова матеріальна допомога – 18 830,00 грн., премія – 684 767,32 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 2019 році, не виплачувались.

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

Станом на 01.01.2020 року у Банку діє 4 комітети Правління:

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

Кредитний комітет

Склад станом на 01.01.2020 р.

| Назва Комітету | Члени Комітету | Посада на дату прийняття рішення | Реквізити рішення про призначення | Примітка |
|----------------|-----------------|---|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредитний | Щербань П.П. | Заступник Голови Правління | Протокол №1 від 03.01.2019 р. | Голова Кредитного комітету |
| Кредитний | Сураєв В.В. | Директор департаменту документарних та кредитних операцій | Протокол №93 від 25.09.2019 р. | Заступник Голови Кредитного комітету |
| Кредитний | Фролова Ю.М. | Голова Правління | Протокол №1 від 03.01.2019 р. | Член Кредитного комітету |
| Кредитний | Іванченков А.С. | Начальник управління банківської безпеки | Протокол Правління №152 від 15.11.2018 | Член Кредитного комітету |
| Кредитний | Осадча О.А. | Начальник юридичного управління | Протокол Правління №152 від 15.11.2018 | Член Кредитного комітету |
| Кредитний | Моїсеєнко К.В. | Начальник управління контролю ризиків | Протокол № 93 від 25.09.2019 р., питання 3 | Член Кредитного комітету |

Інформація про зміни у складі Кредитного комітету за 2019 р.

| П.І.Б. | Посада на дату прийняття рішення | Термін повноважень з ___ по ___ | Примітка |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Фролова Ю.М. | Голова правління | з 03.01.2019 р. по теперішній час | Член Кредитного комітету, Протокол Правління №1 від 03.01.2019 р. |
| Щербань П.П. | Заступник Голови Правління | з 03.01.2019 р. | Голова Кредитного комітету, Протокол Правління №1 від 03.01.2019 р. |
| Щербань П.П. | Перший Заступник Голови Правління | з 07.05.2019 р. по теперішній час | Голова Кредитного комітету, Протокол Правління №48 від 07.05.2019 р. |

| | | | |
|----------------|--|--------------------------------------|---|
| Кравченко С.А. | Заступник начальника Управління контролю ризиків | з 16.11.2018 по 09.05.2019 р. | Виключений зі складу Кредитного комітету. Протокол Правління №48 від 07.05.2019 р. |
| Голуб А.В. | Начальник Управління контролю ризиків | з 10.05.2019 по 09.09.2019 р. | Включений до складу Кредитного комітету. Протокол Правління №48 від 07.05.2019 р. |
| Голуб А.В. | Начальник Управління контролю ризиків | з 10.05.2019 по 09.09.2019 р. | Виключений зі складу Кредитного комітету. Протокол Правління №88 від 09.09.2019 р. |
| Кравченко С.А. | Заступник начальника Управління контролю ризиків | з 09.09.2019 р. по 25.09.2019 р. | Включений до складу Кредитного комітету Протокол Правління №88 від 09.09.2019 р. |
| Кравченко С.А. | Заступник начальника Управління контролю ризиків | з 09.09.2019 р. по 25.09.2019 р. | Виключений зі складу Кредитного комітету Член Кредитного комітету Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р. |
| Моїсеєнко К.В. | Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління | з 15.11.2018 по 25.09.2019 р. | Виключений зі складу Кредитного комітету Заступник Голови Кредитного комітету Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р. |
| Моїсеєнко К.В. | Начальник Управління контролю ризиків, член Правління | з 25.09.2019 р. по теперішній час | Включений до складу Кредитного комітету. Член Кредитного комітету Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р. |
| Сураєв В.В. | Директор департаменту документарних та кредитних операцій | з 25.09.2019 р. по теперішній час | Включений до складу Кредитного комітету Заступник Голови Кредитного комітету Протокол Правління №93 від 25.09.2019 р. |
| Гриценко В.Ю. | Начальник Управління кредитних операцій | з 15.11.2018 р. по 25.09.2019 р. | Виключений зі складу Кредитного комітету Член Кредитного комітету. Протокол №93 від 25.09.2019 р. |

Станом на 01.01.2020 (за 2019 рік) було проведено 210 засідань Кредитного комітету та прийняті рішення щодо:

- встановлення лімітів на здійснення операцій з банками-контрагентами,
- формування резервів: під заборгованість клієнтів за розрахунково-касове

обслуговування, під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю, резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, резервів під заборгованість клієнтів по комісіям за активними операціями, під дебіторську заборгованість за фінансовою діяльністю;

- надання кредитів юридичним особам;
- надання кредитів фізичним особам;
- зменшення/скасування суми/не застосування штрафних санкцій за укладеними договорами;
- надання гарантій юридичним особам;
- повернення комісій за укладеними договорами про надання гарантій;
- внесення змін до умов кредитування за укладеними Кредитними договорами;
- внесення змін до укладених договорів про надання гарантій;
- початку ведення претензійно-позовної роботи щодо стягнення заборгованості;
- проведення операцій РЕПО з облігаціями;
- сплати коштів за вимогою;
- виплати страхового відшкодування за страховим випадком
- надання дозволу про відступлення (купівлю – продаж) прав вимоги за кредитними договорами;
- інвентаризації рівня сформованого резерву за кредитами юридичних осіб станом на 01.01.2019 з урахуванням виявлених невідповідностей та його перерахунок;
- встановлення лімітів авалювання;
- надання згоди на передачу у наступну іпотеку;
- врахування векселів;
- встановлення ліміту фінансування у формі факторингу;
- встановлення ліміту авалювання податкових векселів;
- відміни нарахування комісійної винагороди;
- погашення заборгованості за кредитним договором;
- врахування в обліку Договору іпотеки;
- сторнування нарахованої комісії для погашення фінансової дебіторської заборгованості;
- погашення фінансової дебіторської заборгованості;
- встановлення ліміту на документарні акредитиви;
- потенційної/проблемної заборгованості по позичальникам АТ «БАНК АЛЪЯНС».

Комітет з питань управління активами та пасивами

Станом на 1 січня 2020 року Комітет з питань управління активами та пасивами АТ «БАНК АЛЪЯНС» (надалі – КУАП) діяв в наступному складі:

Голова КУАП:

- Перший заступник Голови Правління – **Щербань П.П.**

Заступник Голови КУАП:

- Начальник Управління контролю ризиків, член Правління – **Моїсеєнко К.В.**

Члени КУАП:

- Голова Правління – **Фролова Ю.М.;**
- Головний бухгалтер, член Правління – **Бочковська Н.А.;**
- Начальник Управління Казначейства – **Хлякін С.В.**

Протягом 2019 року виведено зі складу Комітету з питань управління активами та пасивами АТ "БАНК АЛЪЯНС" начальника Операційного управління – Грищенко О.А.

За звітний період вівся постійний контроль щодо внесення змін у персональний склад КУАП у разі кадрових змін.

За період з **01.01.2019 року по 31.12.2019 року** було проведено **74 засідань** Комітету з питань управління активами та пасивами АТ "БАНК АЛЬЯНС" та прийняті рішення щодо:

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

Тарифний комітет

Станом на 01.01.2020 року склад Тарифного комітету АТ «БАНК АЛЬЯНС» наступний:

Голова Тарифного комітету

Головний бухгалтер, член Правління

Бочковська Н.А.

Заступник Голови Тарифного комітету

Заступник начальника Управління контролю ризиків

Кравченко С.А.

Члени Тарифного комітету:

Начальник Відділу адміністрування документарних операцій

Боровицький В.В.

Заступник начальника Відділу програмного забезпечення

Управління інформаційних технологій

Лебедко І. К.

Заступник начальника Операційного управління

Ільченко В.В.

Заступник Головного бухгалтера

Регурецька В.Г.

За 2019 рік було проведено 120 засідань Тарифного комітету та прийняті 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),
- погодження звіту Управління з розвитку корпоративного бізнесу щодо виконання бізнес-плану проекту розміщення в автосалоні ПТКС (програмно-технічного комплексу самообслуговування);
- затвердження **індивідуальних умов** обслуговування клієнтів – юридичних осіб, а саме:
 - ✓ 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),
 - ✓ в рамках встановлення комісії за надання банківських гарантій (туристичним агентам; для участі в тендері та укладання договорів за результатами тендерів).

Комітет з управління операційними ризиками

Станом на 1 січня 2020 рік Комітет з управління операційними ризиками (надалі – КУОКР) діє в наступному складі:

| | |
|--|---------------------------------|
| Голова КУОР: Начальник Управління контролю ризиків, Член Правління | Моїсеєнко Костянтин Васильович |
| Заступник КУОР: Заступник головного бухгалтера | Регурецька Вікторія Геннадіївна |
| Члени КУОР: | |
| Начальник Управління документарних операцій | Нехом'яж Олександр Олексійович |
| В.о. Начальника Операційного управління | Ільченко Вікторія Володимирівна |
| Начальник Управління інформаційних технологій | Драгін Олександр Віталійович |
| Начальник Юридичного управління | Осадча Оксана Андріївна |
| Начальник Відділу інформаційної безпеки | Зіменко Владислав Іванович |

У 2019 році було проведено 5 засідань Комітету.

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

Тобто, на засіданнях Комітету розглядалися основні питання:

- інциденти операційного ризику, рішення по яких потребувало прийняття колегіального рішення та залучення відповідальних підрозділів для удосконалення сервісів інформаційних систем та мінімізації операційних ризиків;
- розгляд та затвердження граничних значень ключових індикаторів операційного, в тому числі інформаційного ризику;
- розгляд звітності по операційних ризиках.

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

6.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Основні характеристики системи контролю діяльності

У Банку відсутня Ревізійна комісія.

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

| | Загальні збори акціонерів | Рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | | | |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | | Так | | |

| | | | | |
|--|-----|-----|--|-----|
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | Так | | | |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | | Так | | |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів Ради | Так | | | |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | | | | Так |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | | Так | | |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів Ради | Так | | | |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | | Так | | |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | | | |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | | | |
| Затвердження зовнішнього аудитора | | Так | | |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | | Так | | |

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

Положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку містяться в 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:

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|--|---|---|--|---|--|
| | | | | | |

| | | | | | |
|--|-----|-----|-----|-----|-----|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | Так | Так | | | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | | | Так |
| Статут та внутрішні документи | Так | | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Так | | Так | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Так | | | | |

Фінансова звітність Банку готується відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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

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

Система внутрішнього контролю

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».

Функціонування внутрішнього контролю у Банку здійснюється наступним чином:

- *по перше:* всі внутрішні нормативні документи Банку впроваджують порядок дій при виконанні певних функцій з наданням кінцевого результату у вигляді документа (квитанція, меморіальний ордер, договір, наказ, тощо);

- *по друге:* відповідальна особа за внутрішній контроль перевіряє наявність документів щодо здійснення операцій та робить висновки по відповідності документа здійсненій операції, перевіряє повноваження працівників Банку що її здійснюють та працівників, що здійснюють контроль (принцип «Двох рук»).

Функціональні підрозділи - власники бізнес-процесів щодня, під час проведення банківських операцій, здійснюють контроль за цими банківськими операціями, зокрема: дотримання законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку, оцінка економічності та ефективності операцій, моніторинг ризиків та життя всіх можливих дій для їх мінімізації або уникнення ризиків, поточне управління ризиками з метою їх пом'якшення тощо.

Внутрішній контроль у Банку здійснюється за такою ієрархією:

- контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків відповідно до посадових інструкцій (посадові інструкції переглядаються по мірі необхідності);

- контроль Правління за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку (включаючи відділення Банку);

- контроль Ради за діяльністю Правління Банку відповідно до Статуту Банку.

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

- 1) у Банку наявна організаційна структура системи внутрішнього контролю, що включає розподіл функцій між суб'єктами контролю з можливістю чіткого визначення відповідальних осіб за виконання цих функцій;

- 2) наявність документів, що регламентують:

- принципи побудови системи внутрішнього контролю;
- функції та повноваження працівників Банку та його підрозділів в системі внутрішнього контролю;

- порядок взаємодії та розподіл повноважень підрозділів Банку при здійсненні внутрішнього контролю;

- порядок виявлення недоліків та організації звітування щодо функціонування системи

внутрішнього контролю;

- контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю;
- 3) відповідальність кожного конкретного працівника Банку за виконання кожної конкретної функції;
- 4) охоплення заходами з контролю всіх суттєвих операцій та продуктів Банку;
- 5) відповідність політик та процедур Банку вимогам законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Наявність системи управління ризиками та її ключові характеристики

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

Метою впровадження Стратегії є:

- задоволення очікувань акціонерів, зацікавлених в довгостроковій діяльності та успішному функціонуванні Банку, що забезпечує прибутковість від вкладених коштів;
 - забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками, що підвищує надійність для всіх зацікавлених сторін: клієнтів і кредиторів Банку, співробітників та інших;
 - забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам Національного банку України.
- У рамках управління ризиками Банку передбачається рішення наступних основних завдань:
- ідентифікація та оцінка суттєвих видів ризиків;
 - оцінка, агрегування, прогнозування та стрес-тестування рівня суттєвих ризиків;
 - створення механізмів управління структурою й обсягом ризиків, прийнятих Банком, у тому числі встановлення системи лімітів з метою обмеження (контролю) ризиків Банку;
 - моніторинг і контроль обсягу прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику Банком з метою його підтримки в межах встановлених зовнішніх і внутрішніх обмежень;
 - виконання встановлених НБУ значень обов'язкових нормативів і обмежень;
 - забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
 - оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків;
 - планування капіталу, виходячи з результатів усесторонньої оцінки суттєвих ризиків, тестування стійкості Банку по відношенню до внутрішніх і зовнішніх чинників ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ до достатності капіталу;
 - підготовка звітності та своєчасне її подання відповідним колегіальним органам Банку відповідно до встановлених / погоджених форматів та строків;
 - розвиток у Банку ризик-культури і компетенцій з управління ризиками з урахуванням кращих світових практик.

Беручи до уваги специфічність ризиків:

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

Банк на постійній основі вважає їх суттєвими.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку формується з

урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту»:

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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 01.01.2020 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 2019 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 2019 року відсутні факти порушення членами Ради Банку та членами Правління Банку внутрішніх правил, що могло призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, що надаються Банком.

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

Власником істотної участі (в тому числі особою, яка здійснює контроль за фінансовою установою) акцій Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович, який станом на 31.12.2019 володіє пакетом акцій у розмірі 89,289006% від статутного капіталу Банку. Встановленим вимогам законодавства власник відповідає. Інших власників, які б володіли акціями банку в 2019 році у кількості 5% від статутного капіталу і більше, у Банку не було. Змін у складі власників істотної участі Банку в 2019 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 2019 року, відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31 грудня 2019 року, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України", загальна кількість акцій, розміщених Банком, складає 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук (простих іменних акцій), загальна кількість голосуючих акцій АТ "БАНК АЛБЯНС" складає 15 866 053 (п'ятнадцять мільйонів вісімсот шістдесят шість тисяч п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій, кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 штук.

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

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

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента, які відбулися 25 квітня 2019 року та 27 листопада 2019 року, реєстри склалися станом на 19 квітня 2019 року та на 21 листопада 2019 відповідно, інформація у реєстрах стосовно голосуючих акцій ідентична:

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

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

Порядок обрання (призначення) та звільнення членів Ради Банку.

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

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 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 2019 року розмір винагород виплачений посадовим особам складає – 684 767,32 грн. та компенсації, що виплачені колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності складають 0,00 грн.

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

6.10. Повноваження посадових осіб

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

Члени Ради:

- отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів структурних підрозділів Банку;
- у строки, передбачені Положенням про наглядову раду, отримувати порядок денний та інформаційний пакет до засідань Ради;
- вимагати скликання позачергових засідань Ради;
- у разі незгоди, надавати у письмовій формі зауваження до рішень Ради або питань попередньо розглянутих відповідним Комітетом Ради;
- брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах;
- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- брати участь у засіданнях Правління;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

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

Голова та Члени Правління Банку, для реалізації визначеної 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 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 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 «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК». На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення

Загальних зборів акціонерів (Протокол №2/2010 від 23.04.2010) Акціонерний комерційний банк “Альянс” змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК АЛЬЯНС”, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов’язаннях Акціонерного комерційного банку “Альянс”.

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

Станом на 31.12.2019 організаційна структура Банку включала головний офіс у місті Києві і 20 відділень:

- ГОЛОВНИЙ ОФІС, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- ЦЕНТРАЛЬНЕ, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50;
- КИЇВСЬКЕ №3, 04053, м. Київ, вул. Іллінська, 8;
- ЗАПОРІЗЬКЕ, 69032, Запорізька обл, м. Запоріжжя, пр-т. Металургів, 17;
- ЛЬВІВСЬКЕ, 79000, Львівська Львів в. Стефаника В., 15, к. 2.;
- ЛЬВІВСЬКЕ №1, 79001 Львівська обл, м. Львів, вул. І.Франка, 66, кв.2а;
- ЧЕРНІВЕЦЬКЕ, 58002, Чернівецька обл., м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
- ХАРКІВСЬКЕ 61002 Харківська обл., м. Харків, вул. Чернишевського, 65;
- ОДЕСЬКЕ, 65125, Одеська обл., м. Одеса вул. Базарна, 5/1;
- КИЇВСЬКЕ №1, 03143, м. Київ, вул. Метрологічна, буд. 44, прим. 43/4;
- МИКОЛАЇВСЬКЕ, 54017, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Соборна, буд. 14;
- ЧОРНОМОРСЬКЕ, 54017, Одеська обл., Чорноморськ, проспект Миру, 5Р;
- КРЕМЕНЧУЦЬКЕ, 54017, Полтавська обл. м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А;
- ЧЕРНІГІВСЬКЕ, 14000, Чернігівська м. Чернігів, вул. П’ятницька, буд. 4;
- ЧЕРКАСЬКЕ, 18007, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Небесної Сотні, 31;
- КИЇВСЬКЕ №2, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 112;
- ДНІПРОВСЬКЕ, 49000, Дніпропетровська обл. м. Дніпро вул. Воскресенська, 28
- КИЇВСЬКЕ №4, 02105 м. Київ, проспект Гагаріна, 2/35;
- КОРОСТЕНСЬКЕ, 11501, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Михайла Грушевського, 44;
- ВІННИЦЬКЕ, 21021, Вінницька обл., м. Вінниця, вул.Келецька, 78;
- СУМСЬКЕ, 40000, Сумська обл., м. Суми, провулок 9-го Травня, 4.

В 2019 році Банком відкрито 7 нових відокремлених підрозділів Банку. В 2020 році планується подальше розширення регіональної мережі.

У відповідності до бізнес-моделі розвитку АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020-2022 роки (далі - Стратегія), що затверджена рішенням Наглядової ради від 24.12.2019 (протокол №82) та Бюджету Банку на 2020 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради від 24.12.2019 (протокол №82) в частині розширення каналів дистрибуції.

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

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

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

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

досягнення стратегічних цілей Банку.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) в Банку склала в 2019 році - 296 осіб. Позаштатних працівників – 6 осіб. Осіб, які працюють за сумісництвом – 5 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) – 4 осіб.

Фонд оплати праці АТ "БАНК АЛЬЯНС" (за штатними працівниками) за 2019 рік склав 96 724 769,00 грн. та помітно зріс у порівнянні із фондом оплати праці за 2018 рік, що становив 51 310 333,18 грн. Збільшення рівня фонду оплати праці склало 45 414 435,82 грн.

Питання організації праці та умови оплати в Банку врегульовані у відповідності до чинного законодавства України з праці, політикою управління персоналом Банку, Колективним договором, Правилами внутрішнього трудового розпорядку, Положенням про навчання працівників, Положенням про порядок нормування та оплати праці, Положенням про преміювання та встановлення надбавок працівникам, Положенням про формування та розвиток кадрового резерву. 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 – 224 (64%) / чоловіки – 126 (36%).

Віковий склад працівників Банку:

| КАТЕГОРІЯ | КІЛЬКІСТЬ | ЧАСТКА |
|----------------|------------|-------------|
| до 30 років | 44 | 12% |
| 31-40 років | 144 | 41% |
| 41-50 років | 114 | 33% |
| більше 51 року | 48 | 14% |
| ВСЬОГО: | 350 | 100% |

Значна увага приділяється навчанням співробітників (відвідування семінарів, конференцій тощо), оскільки інвестиції в персонал – це інвестиції в майбутнє організації. Витрати Банку на навчання працівників склали в 2019 році **612 720,60 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», Асоціації Українських банків, Українського національного комітету Міжнародної Торгової Палати (ICC Ukraine), Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА), «УкрСВІФТ», «Українські фондові торговці» та Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

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

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

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

Сфери діяльності асоціації:

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

Київський офіс ЕВА знаходиться за адресою: 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 Українських банків» знаходиться за адресою Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15.

Основними завданнями Асоціації є:

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

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

Асоціація «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, кв. 67, Київ, Україна, 01021.

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

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) (знаходиться за адресою Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415) – професійне об'єднання на фондовому ринку України.

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

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

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного

інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

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

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

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

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 2019 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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 звітний 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 прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Знецінення основних засобів та нематеріальних активів.

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

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

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

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

Протягом 2019 року Банк демонстрував інтенсивні темпи розвитку за всіма ключовими показниками діяльності, зокрема, станом на 01.01.2020 року:

- валюта балансу склала 3 453 млн. грн. (+63,35% за результатами року);
- кредитний портфель клієнтів – 2 468 млн. грн. (+67,79%);
- кошти клієнтів – 2 861 млн. грн. (+71,78%);
- капітал – 498 млн. грн. (+24,32%).

Це в свою чергу обумовило зростання доходності окремих бізнес-напрямків та прибутковості Банку в цілому – так, за результатами 2019 року загальний прибуток Банку склав 96 543 млн. грн. Рентабельність активів при цьому склала 3%, а рентабельність капіталу – 22%.

Загальна сума доходів склала 654 361 млн. грн., в т.ч.:

| СТАТТЯ ДОХОДІВ | ОБСЯГ, тис. грн. | ЧАСТКА, % |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| Процентні доходи | 392 426 | 60,00 % |
| Комісійні доходи | 133 643 | 20,40 % |
| Торговий результат | 93 384 | 14,30 % |
| Доходи від інших операцій | 34 908 | 5,30 % |
| ВСЬОГО: | 654 361 | 100,00 % |

Таким чином, основну частину доходів Банку складають процентні доходи, основною складовою якого є процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів (93% від сукупного обсягу процентних доходів Банку). **Кредитування корпоративних клієнтів** є пріоритетним напрямком розвитку. Стратегія розвитку корпоративного бізнесу передбачає фінансування в сегменті малого та середнього бізнесу по наступних перспективних напрямках економіки:

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

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

У 2019 році продовжилось зростання портфелю **документарного бізнесу** Банку. У сегменті послуг з надання гарантій, Банк здійснює випуск тендерних гарантій, гарантій виконання договорів, гарантій платежу, гарантій повернення авансового платежу, платіжних гарантій ІАТА. Частка комісійних доходів за напрямком документарного бізнесу є найбільш суттєвою в структурі комісійних доходів та складає 41% від сукупного обсягу комісійних доходів, або 8% від сукупного обсягу доходів Банку.

Паралельно з напрямками активних операцій, Банк активно розширює 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 12,1%.

АТ «БАНК АЛЪЯНС» є одним з лідерів міжбанківського ринку України. Банк здійснює операції щодо купівлі/продажу валюти на МВРУ та конверсійні операції на міжнародних ринках з іноземною валютою. Протягом попереднього року АТ «БАНК АЛЪЯНС» був активним учасником торгівлі цінними паперами на фондовому ринку України. За результатами року Банк отримав 93 млн. грн. **торгового доходу**.

Нижче наводиться таблиця відхилень за кожним із ключових показників діяльності Банку у порівнянні зі Стратегією станом на 01.01.2020:

| КЛЮЧОВИЙ ПОКАЗНИК | ПЛАН | ФАКТ | Δ |
|-----------------------------|-------------|-------------|----------|
| Кредитний портфель клієнтів | 2 604 461 | 2 468 495 | -5% |
| Портфель клієнтських коштів | 2 272 138 | 2 860 617 | +26% |
| Чисті активи | 2 934 587 | 3 453 459 | +18% |
| Операційний прибуток | 358 640 | 402 705 | +12% |
| Загальний прибуток | 59 636 | 96 543 | +62% |

Банком перевиконано план за рядом ключових показників діяльності, в т.ч. загальний прибуток за результатами року більш ніж у півтора рази перевищує планове значення. Результати діяльності за результатами 2019 року дають значну впевненість у досягненні поставлених перед Банком стратегічних завдань на 2020-2022 роки.

Деталізовану інформацію щодо фінансових показників діяльності Банку за результатами звітного року наведено у Річній фінансовій звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 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:

2015 рік:

АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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» - 378 298,48 грн.;
- програмна продукція «Компонент СЕД» - 240 000,00 грн.;
- програмні модулі до ПЗ SR-Bank – 307 600,00 грн.;
- сервер Lenovo Flex System – 2 799 063,68 грн.;
- система збереження даних TopSeller - 355 266,52 грн.;
- вивіски – 413 734,50 грн.;
- касова техніка – 298 043,00 грн.;
- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 1 356 642,48 грн.;
- інкасаторські автомобілі (лізинг) - 2 507 403,44 грн.

2018 рік:

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

2019 рік:

- Комп'ютерна програма" Система електронного документообігу "Megapolis.DocNet"– 907 000,00 грн.;
- інтернет-банкінг - 876 726,82 грн.;
- програмна продукція VMware VSphere 6 Standard Acceleration Kit for 6 processors- 338 627,25грн.;
- КП "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices"-502 239,40 грн.;
- програмне забезпечення "Шифр-СaaS" для криптографічного захисту інформації Автоматизованих систем -300 000,00 грн.;
- ПП Splunk Enterprise Security - Term License with Standard Success Plan - 10GB/day 435 820 грн.;
- сервер ЦОД "Де Ново"- 7 217 139,82 грн.;
- комутатор ЦОД "Де Ново"- 454 159,36 грн.;
- комутатор ЦОД СС- 454 159,36 грн.;
- електронний сейф ES1500 - 303 315 грн.;
- касова техніка – 391 600,00 грн.;
- персональні комп'ютери, БФП, ноутбуки, маршрутизатори – 2 418 843,02 грн.;
- POS-термінали - 596 878,56 грн.;
- сейфи – 187 570,82 грн.;
- автомобіль RENAULT DUSTER (лізинг) - 563 017,39 грн.;
- вивіски – 234 610,00 грн.;
- інкасаторські автомобілі(перехід у власність)-2 507 403,44грн.

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

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

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

Загальна інформація по зазначеним правочинам надана Банком у Примітці 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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

| Найменування основних засобів (за залишковою вартістю) | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, всього (тис. грн) | |
|--|----------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 16 395 | 34 406 | 4 725 | 2 753 | 21 120 | 37 159 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 8 590 | 24 986 | 0 | 0 | 8 590 | 24 986 |
| транспортні засоби | 330 | 3 901 | 4 725 | 2 753 | 5 055 | 6 654 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 7 475 | 5 519 | 0 | 0 | 7 475 | 5 519 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 16 395 | 34 406 | 4 725 | 2 753 | 21 120 | 37 159 |

Строк експлуатації основних засобів за основними групами становить:

- машини та обладнання – від 3 до 5 років;
- транспортні засоби – 7 років;
- інші основні засоби – від 1 до 12 років;
- (поліпшення орендованого приміщення) – до кінця строку оренди.

Станом на 31.12.2019 первісна вартість основних засобів склала 57 905 тис. грн., сума нарахованого зносу – 20 746 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів становить 35,23%. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 799 тис. грн.

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, 8 -й поверх та 2 паркомісця у підземному паркінгу;
2. м. Запоріжжя, проспект Металургів, буд.17;
3. м. Київ, вул. Іллінська, 8;
4. Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Воскресеньська,28;
5. Львівська область, м. Львів, вул. Стефаника В., 15, кв.2;
6. Львівська область, м. Львів, вул. І. Франка, 66, кв.2а;
7. Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/1;
8. Харківська область, м. Харків, вул. Чернишевська, 65;
9. Чернівецька область, м. Чернівці, Центральна Площа, 8;
10. м. Київ, вул. Метрологічна, 44 прим.43/4;
11. Миколаївська область, м. Миколаїв, вул. Соборна, 14;
12. Одеська область, м. Чорноморськ, проспект Миру, 5-Р;
13. Полтавська область, м. Кременчук, вул. Гагаріна, 16-А;
14. Житомирська обл., м. Коростень, вулиця Грушевського, 44;
15. Вінницька обл., м. Вінниця, вулиця Келецька, 78;
16. м. Київ, проспект Гагаріна, 2/35;
17. Сумська обл., м. Суми, провулок 9 травня, 4;
18. м. Біла Церква, вул.Театральна,11 офіс 44;
19. м. Київ, вул.Велика Васильківська,112;
20. м. Київ, вулиця Метрологічна,44 прим.43/5;
21. Одеська область, м. Одеса, вул. Базарна, 5/5;
22. Черкаська обл., м. Черкаси, вулиця Небесної Сотні, 31;
23. Чернігівське обл., м. Чернігів, вулиця П'ятницька, 4.

Капітальне будівництво не планується.

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

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

- ескалація військового конфлікту на сході України, що є загрозою макроекономічній ефективності та стабільності;
- президентські та парламентські вибори у 2019 році, а також місцеві вибори у 2020 році, що супроводжується соціальними реформами та ініціативами;
- 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;
- програш держави в судах щодо ПриватБанку, що буде мати негативні наслідки як для банківської системи, так і для економіки держави в цілому.

Окрім того, Національний банк України продовжує імплементацію реформ законодавчого та економічного характеру, які мали та матимуть суттєвий вплив на діяльність Банку. Зокрема, посилено регуляторні вимоги щодо діяльності банків (необхідність реорганізації системи ризик-менеджменту та корпоративного управління Банку /

запровадження регулятором нової моделі моніторингу банків за системою SREP / поетапне впровадження нових вимог до капіталу (формування буферів капіталу, зміна методики розрахунку обсягу регулятивного капіталу, формування капіталу під операційні ризики тощо) / введення нових нормативів ліквідності - LCR та NSFR / 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 2019 – 2021 роки. Окрім того, з метою підвищення фінансової стійкості Банку, заплановано додаткові внески Акціонера на збільшення статутного капіталу Банку, а також залучення коштів на умовах субординованого боргу.

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

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від фізичних та юридичних осіб;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю 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 Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проєктів, виконання вимог Національного банку України щодо якості Системи управління інформаційною безпекою. Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

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

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

Станом на 01.01.2020 на рахунках Банку

9210 «Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот»,

9231 «Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)», 9238 «Зобов'язання щодо відправлення валюти за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)», за форвардними контрактами обліковувалися на загальну суму 1 791 040 355,21 грн. Прибуток від зазначених угод склав 56 412 752,94 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 Ради від 24.12.2019 року (протокол №82) затверджено оновлену редакцію Стратегії АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020-2022 роки.

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

Серед ключових цілей, які для себе виділяє керівництво:

- Створення «дорожньої карти» розвитку на найближчі роки.
- Врахування існуючих можливостей на банківському ринку.
- Концентрація зусиль і ресурсів на пріоритетних напрямках.
- Розвиток бізнесу:
 - збільшення обсягу операцій і кількості клієнтів;
 - капіталізація бізнесу і зростання його вартості;
 - зростання прибутковості капіталу (ROE);
 - створення впізнаваності бренду.
- Забезпечення стійкої бізнес-моделі:
 - достатність капіталу;
 - обережність в проведенні кредитних операцій;
 - оптимальне співвідношення процентних і комісійних доходів.
- Оптимізація структури, технологій і процесів.
- Підвищення якості клієнтського обслуговування.
- 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;
- Інвестиційний бізнес.

Обслуговування корпоративних клієнтів є найбільш пріоритетним для Банку у 2020-2022 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 підприємства. 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 галузей (зокрема, аграрної), так і економіки України в цілому. У своїй діяльності, Банк дотримується політики екологічної та соціальної відповідальності, тому серед пріоритетних напрямків кредитування вбачається «зелене» фінансування – проекти щодо відновлювальних джерел енергії, енергоефективності, модернізація будівель і споруд тощо.

Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази,

підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку. В групі роздрібних клієнтів окремо виділено цільовий сегмент РВ, що підкреслює вибірковий підхід Банку до обслуговування фізичних осіб, у тому числі через зв'язок цього сегменту через ТОП-менеджмент та власників бізнесів з корпоративними клієнтами, співробітництво з якими є ключовим для Банку.

Інвестиційний бізнес включає в себе діяльність на міжбанківському ринку та ринку цінних паперів. Міжбанківські операції здійснюватимуться переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку. З метою своєчасного виконання угод перед банками контрагентами, а також для перспективи розвитку бізнесу, отримання додаткового доходу та розширення банківських послуг, в організаційній структурі Банку створено підрозділ інкасації. Стратегія розвитку операцій з цінними паперами та монетарними інструментами в 2020-2022 роках полягає в подальшому розвитку в Банку трьох напрямів роботи – інвестування в цінні папери та монетарні інструменти, торгівля цінними паперами та надання депозитарних послуг депозитарної установи.

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

- постійне підвищення якості ІТ сервісів для внутрішніх користувачів та зовнішніх клієнтів Банку за рахунок автоматизації банківських процесів;
- постійний розвиток та вдосконалення рівня інформаційної безпеки інформаційної інфраструктури Банку, в тому числі для протистояння зовнішнім та внутрішнім кіберзагрозам;
- постійний розвиток та вдосконалення рівня безперервності працездатності інформаційної інфраструктури Банку;
- розвиток та вдосконалення інформаційної інфраструктури Банку;
- впровадження новітніх технологій в інформаційні системи Банку;
- сприяння оптимальному використанню ресурсів Банку.

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

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

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 окремі фінансові індикатори, в т.ч. у порівнянні із плановими значеннями аналогічних показників, визначених Стратегією розвитку Банку на 2020-2022 роки.

Соціальна відповідальність

З 2016 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» реалізує власну стратегію соціальних та благодійних програм, працює над створенням позитивного іміджу та намагається якомога частіше

долучатися до вирішення соціальних проблем країни. Благодійні проекти для Банку не разовий спонтанний прояв милосердя, а окремий напрямок стратегії розвитку та можливість позитивно впливати на суспільство.

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

- підтримує ініціативи в галузі освіти, культури, проводить дитячі спортивні змагання, підтримує спортивні команди;

- робить цільові благодійні пожертвування;

- допомагає онкохворим дітям.

Пріоритетним серед соціальних напрямків діяльності безумовно є допомога дітям. Банк приділяє увагу як благодійним, так і програмам розвитку спорту та культури. Останні 3 роки АТ «БАНК АЛЬЯНС» кожного 19 грудня віддає частину свого річного доходу на благодійні потреби. Так, у 2018 році Банк передав пральні машини, сушильні машини, меблі у кімнати реабілітації, фрукти та солодощі до Зінківського дитячого будинку-інтернату ім. О.В. Синяговського, в якому проживають 129 дітей з вадами розвитку різного ступеня важкості, ДЦП та розумовою відсталістю.

У травні 2019 року АТ «БАНК АЛЬЯНС» долучився до підтримки флеш-мобу #Мамапоруч, який проводився благодійним фондом «Запорука». Даний флеш-моб спрямований на допомогу побудови нового центру «Дача», який зможе стати домом на період лікування онкохворих діток. «Дача» - це єдиний в Україні житловий будинок, де разом з родинами проживатимуть онкохворі діти, які приїхали з різних куточків України на лікування. Банк не міг не допомогти та переказав корпоративну пожертву для підтримки будівництва центру «Дачі» для онкохворих діток.

Традиційно, у кінці року, Банк надсилає допомогу дітям, які в даний момент життя потребують допомоги. В тому числі й завдяки кожному з наших клієнтів, Банк 19 грудня 2019 року мав змогу передати апарат для стерилізації інструментів у дитячу операційну Національного інституту раку. Щорічно 300 дітей з усіх регіонів України лікуються у Національному інституті раку. Це діти з всіма найважчими видами злоякісних новоутворень. Кожній дитині проводиться оперативне втручання або будь-яка інша процедура, де використовується стерильний матеріал. Наявність якісного стерилізатора в операційній забезпечить проведення операцій в сучасних умовах.

Найдорощим 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 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 дослідження вмісту веб-сторінок. Вартість дослідження склала 2,5 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 АЛБІАНС», 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 2019 році Службою здійснено 11 аудиторських перевірок за наступними напрямками діяльності банку: дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; кредитування; операції з цінними паперами; касові операції; надання в оренду індивідуальних сейфів; відкриття, супровід та закриття поточних рахунків суб'єктів господарювання та фізичних осіб; діяльність 5 відділень Банку (Одеського, Запорізького, Чорноморського, Миколаївського, Київського відділення №1). 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.

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

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

Для забезпечення удосконалення системи внутрішнього контролю у Банку проводиться постійне підвищення кваліфікаційного рівня персоналу Банку (у т.ч. організація та контроль процесу навчання).

За результатами моніторингу діяльності Банку та моніторингу внутрішнього контролю у Банку за 2019 рік, виявлені незначні порушення, які не призвели до ризиків та були усунені після їх виявлення.

Діюча на сьогодні система внутрішнього контролю Банку свідчить про те, що запроваджені механізми внутрішнього контролю достатні, та ефективно використовуються. Система внутрішнього контролю Банку потребує постійного подальшого вдосконалення та розвитку.

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

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «БАНК АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2019 року, не надавалось.

Інформація про зовнішнього аудитора Банку

Протягом 2019 року зовнішнім аудитором АТ «БАНК АЛЬЯНС» призначено Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 30373906, юридична адреса: вул. Грекова, буд. 3, кв. 9, м. Київ, 04112 Україна.

Загальний стаж аудиторської діяльності:

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

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

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

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

Протягом 2019 року Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» надавало АТ "БАНК АЛЬЯНС" наступні аудиторські послуги: огляд проміжної скороченої фінансової звітності банку за I квартал 2019 року; огляд проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року.

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2019 року відсутні.

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

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

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

Інформація щодо стягнень, застосованих до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом 2019 року, відсутня. Факти подання недостовірної звітності АТ "БАНК АЛЬЯНС", що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

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

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

У Банку у 2019 році здійснено перевірку за напрямком дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів, за результатами якої - порушень не встановлено.

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

- стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): відсутні.
- 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 2019 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 2019 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|

| | | | |
|--|--------|-------|--------|
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%) | 13 419 | 8 810 | 16 098 |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %) | 230 | 2 491 | 87 606 |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня | 18 | 687 | 6 945 |

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

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | 0 | 420 | 13 449 |
| Процентні витрати | 2 096 | 102 | 1 029 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 0 | 0 | 56 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 0 | 23 180 | 2 720 |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

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

Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

| Рядок | <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|-------|-----------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 17 910 | 2 889 | 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 2019 року, Банком не виносились на Загальні збори акціонерів питання щодо надання згоди на вчинення значних правочинів, правочинів із заінтересованістю, а також Загальними зборами не приймалися рішення щодо надання попередньої згоди на їх вчинення.

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

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

| Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину | Дата вчинення правочину |
|------------------------|---|--|--|--|--|-------------------------|
| 05.11.2019 | Рада Банку, рішення надати попередню згоду | 300 000 | 2 114 167 | 14,19 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.11.2019р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 05.11.2019 |
| 28.11.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 300 000 | 2 114 167 | 14,19 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.11.2019р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 06.11.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 440 000 | 2 114 167 | 20,81 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 440 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.12.2019р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 29.11.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 270 000 | 2 114 167 | 12,77 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 270 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.12.2019р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 02.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 390 000 | 2 114 167 | 18,45 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 390 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 03.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 495 000 | 2 114 167 | 23,41 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 04.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 420 000 | 2 114 167 | 19,87 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 420 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.12.2019 | 05.12.2019 |

| | | | | | | |
|------------|---|---------|-----------|-------|--|------------|
| | | | | | р., процентна ставка - 13.50 % річних. | |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 235 000 | 2 114 167 | 11,12 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 235 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 09.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 06.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 320 000 | 2 114 167 | 15,14 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 320 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 10.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 09.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 400 000 | 2 114 167 | 18,92 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 10.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 290 000 | 2 114 167 | 13,72 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 290 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 12.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 11.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 350 000 | 2 114 167 | 16,55 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.12.2019 р., процентна ставка - 13.50 % річних. | 12.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 260 000 | 2 114 167 | 12,3 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 260 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних | 16.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 250 000 | 2 114 167 | 11,82 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 17.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 320 000 | 2 114 167 | 15,14 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 320 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 19.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 340 000 | 2 114 167 | 16,08 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 340 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.12.2019 | 20.12.2019 |

| | | | | | | |
|------------|---|---------|-----------|-------|--|------------|
| | | | | | р., процентна ставка - 11.50 % річних. | |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 480 000 | 2 114 167 | 22,7 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 480 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 21.12.2019 |
| 24.12.2019 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 260 000 | 2 114 167 | 12,3 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 260 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 23.12.2019 |
| 09.01.2020 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 310 000 | 2 114 167 | 14,66 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 310 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 24.12.2019 |
| 09.01.2020 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 250 000 | 2 114 167 | 11,82 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 250 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.12.2019 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 26.12.2019 |
| 09.01.2020 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 390 000 | 2 114 167 | 18,45 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 390 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.12.2019р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 27.12.2019 |
| 09.01.2020 | Рада Банку, рішення про подальше схвалення значного правочину | 425 000 | 2 114 167 | 20,1 | Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 425 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.01.2020 р., процентна ставка - 11.50 % річних. | 28.12.2019 |

Затверджено до випуску та підписано

18.02.2020 року

Голова Правління
АТ «БАНК АЛЬЯНС»



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 2019 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 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 34 фінансовій звітності, що стосується потенційного впливу пандемії COVID-19 на бізнес, який не піддається кількісній оцінці на даному етапі щодо наслідків для діяльності та прибутковості Банку та економіки в цілому. Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, зокрема, спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки 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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 122 673 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 4.39

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 підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозу 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 прогнозованої 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 2019 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 2019 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 2019 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 поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 19 вересня 2018 року (протокол №94) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 05 лютого 2019 року №97-ПШ.

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

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

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2019 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 наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
 - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність 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

- будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
 - обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
 - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
 - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.
- Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишилися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

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

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 2019 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40¹ 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 2019 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40¹ 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 2019 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 2019 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 не виявлено відхилень 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 01.01.2020 року.

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

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

внутрішнього аудиту

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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 31.12.2019 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 31.12.2019 року достатній і за даними Банку складає 260 000 тис. грн. Як зазначено у Примітці 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2019 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме, збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістьдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2019 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2019 році не здійснювалась. Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2019 року за даними Банку складає 409 550 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 – остання редакція статуту – Статут Банку у новій редакції затверджено загальними зборами акціонерів від 05.02.2020 року (протокол №1/2020), погоджено НБУ 20.02.2020 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 31.12.2019 року складає 497 587 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2019 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року відповідає установчим документам Банку і складає 260 000 тис. грн. Як зазначено у Примітці 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2019 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме, збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістьдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2019 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2019 році не здійснювалась.

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

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. Відповідно, станом на 31.12.2019 року розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку не змінився. 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 АЛЬЯНС». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена у Примітці 4.37 «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» та «Пояснювальний параграф» Звіту щодо аудиту фінансової звітності).

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

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

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

Станом на 31.12.2019 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 425 536 тис. грн. та інвестиціями в ОВДП балансовою вартістю 136 868 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 2019 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 – 15.11.2019 року та 25.04.2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

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

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100170



Олександр Почкун

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

Гагик Нерсесян

Аудитор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

Олександр Лукша

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.

30.03.2020 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЪЯНС»**

**Річна фінансова звітність
за 2019 рік**

2020

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 31.12.2019**

| <i>У тисячах гривень</i> | Прим. | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 307 444 | 368 002 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 2 347 173 | 1 398 873 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 562 404 | 297 795 |
| Похідні фінансові активи | 9 | 3 646 | 1 560 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 450 | 450 |
| Відстрочений податковий актив | | 1 202 | 2 553 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 37 159 | 21 190 |
| Активи з права користування | 11 | 31 899 | - |
| Інші активи | 12 | 162 082 | 23 744 |
| Усього активів | | 3 453 459 | 2 114 167 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 13 | 1 | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 2 860 617 | 1 665 238 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 68 | 797 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 10 770 | 10 520 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 6 679 | 14 181 |
| Зобов'язання з оренди | 17 | 31 603 | - |
| Інші зобов'язання | 18 | 46 134 | 22 387 |
| Усього зобов'язань | | 2 955 872 | 1 713 123 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 260 000 | 260 000 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 19 | 105 120 | - |
| Резервні та інші фонди банку | | 35 404 | 29 844 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 97 063 | 111 200 |
| Усього власного капіталу | | 497 587 | 401 044 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 3 453 459 | 2 114 167 |

Затверджено до випуску та підписано

05 лютого 2020 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2019**

| <i>У тисячах гривень</i> | Прим. | 2019 рік | 2018 рік |
|--|-------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 21 | 392 426 | 237 319 |
| Процентні витрати | 21 | (240 525) | (108 079) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 151 901 | 129 240 |
| Комісійні доходи | 22 | 133 643 | 115 527 |
| Комісійні витрати | 22 | (11 131) | (13 143) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 25 | 30 044 | 51 267 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | | 33 727 | 37 287 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 29 613 | 15 350 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (39 193) | (66 928) |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 7 502 | (11 112) |
| Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 19 531 | - |
| Інші операційні доходи | 23 | 15 377 | 15 120 |
| Витрати на виплати працівникам | | (122 475) | (65 454) |
| Витрати зносу та амортизація | | (23 021) | (6 282) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 24 | (107 105) | (64 898) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 118 413 | 135 974 |
| Витрати на податок на прибуток | | (21 870) | (24 774) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 96 543 | 111 200 |
| Прибуток/(збиток) | | 96 543 | 111 200 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Усього сукупного доходу | | 96 543 | 111 200 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам банку | | 96 543 | 111 200 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 96 543 | 111 200 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.): | 27 | 6.03 | 6.95 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.) | | 6.03 | 6.95 |

Затверджено до випуску та підписано

05 лютого 2020 року

Голова Правління

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер



**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2019**

| У тисячах гривень | Належить власникам банку | | | | | | Усього власного капіталу |
|--|--------------------------|---|------------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|
| | Статутний капітал | емісійні різниці та інші додатковий капітал | незарєєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | нерозподілений прибуток | усього | |
| Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2017 | 200 000 | - | - | 25 554 | 64 290 | 289 844 | 289 844 |
| 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) | - | - | - | - |
| Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2018 | 260 000 | - | - | 29 844 | 111 200 | 401 044 | 401 044 |
| Усього сукупного доходу: | - | - | - | - | 96 543 | 96 543 | 96 543 |
| Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів | - | - | - | 5 560 | (5 560) | - | - |
| Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу | - | - | - | - | (105 120) | (105 120) | (105 120) |
| Незарєєстрований статутний капітал | - | - | 105 120 | - | - | 105 120 | 105 120 |
| Емісія акцій | 105 120 | - | (105 120) | - | - | - | - |
| Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2019 | 365 120 | - | - | 35 404 | 97 063 | 497 587 | 497 587 |

Затверджено до випуску та підписано

05 лютого 2020 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер



Звіт про рух грошових коштів
АТ « БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2019
(за прямим методом)

| <i>У тисячах гривень</i> | Прим. | 2019 рік | 2018 рік |
|--|-------|------------------|------------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 21 | 355 516 | 213 168 |
| Процентні витрати, що сплачені | 21 | (208 968) | (91 558) |
| Комісійні доходи, що отримані | 22 | 131 189 | 115 226 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 22 | (10 490) | (12 196) |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 25 | 30 044 | 48 738 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 33 727 | 37 287 |
| Інші отримані операційні доходи | 23 | 34 908 | 15 120 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (115 545) | (61 800) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 24 | (130 126) | (56 009) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (10 074) | (24 774) |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 110 181 | 183 202 |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i> | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 8 | (107 612) | (27 440) |
| Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів | 9 | (2 086) | (475) |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | - | (4 176) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 7 | (985 609) | (968 015) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 12 | (170 237) | (9 696) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 13 | 1 | (2) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 14 | 1 182 130 | 1 204 742 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | - | (177) |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 16 | (7 502) | 11 112 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 18 | 23 747 | 11 099 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 43 013 | 400 174 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів | 8 | (155 000) | (270 000) |
| Придбання основних засобів | 10 | (18 011) | (12 619) |
| Придбання нематеріальних активів | 10 | (7 484) | (1 993) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (180 495) | (284 612) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | 19 | 105 120 | 60 000 |
| Отримання інших залучених коштів | | - | (1 012) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 105 120 | 58 988 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (28 196) | 25 697 |

| <i>У тисячах гривень</i> | Прим. | 2019 рік | 2018 рік |
|--|-------|----------------|----------------|
| Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (60 558) | 200 247 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 6 | 368 002 | 167 755 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 307 444 | 368 002 |

Затверджено до випуску та підписано

05 лютого 2020 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер



Примітка 1. Інформація про банк

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

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол 1/2018 від 17 квітня 2018 року), ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» змінило тип акціонерного товариства АТ «БАНК АЛЬЯНС» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС».

Офіційне найменування:

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

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

Країна реєстрації: Україна

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

Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» здійснює свою діяльність на підставі Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших законів України, а також на підставі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України.

Банк є універсальною фінансовою установою. Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Житомирської, Вінницької та Сумської областей. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 грудня 2019 року становила 20 відділень. Філій та представництв Банк не має.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Банк має безстрокову Банківську ліцензію № 97 від 17.11.2011 року, видану Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

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

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

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

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999).

Станом на 31 грудня 2019 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).
- Міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Міжнародної платіжної системи VISA;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ);
- Асоціації Українських Банків (АУБ).

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

Виходячи з обраної Стратегії, Візія, Місія та Ціль Банку формулюється наступним чином:

ВІЗІЯ: БАНК АЛЬЯНС – це надійний та універсальний банк, який має довіру суспільства та будує тривале партнерство, надаючи клієнтам сучасні рішення з індивідуальним підходом.

МІСІЯ: Створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, дотримуючись оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Ми даємо людям впевненість і надійність, ми робимо їх життя кращим, допомагаючи реалізувати їх прагнення та мрії. Наша місія визначає сенс і зміст діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» та підкреслює важливу роль Банку в національній економіці й суспільстві – підтримання впевненості, надійності та стабільності. Наші клієнти, їх потреби, мрії та прагнення – основа нашої діяльності як організації. Водночас, реалізація цілей Банку неможлива без реалізації особистих і професійних цілей людей, які працюють у ньому. Висока мета досягається командою однодумців, яких об'єднує спільна система цінностей.

ЦІЛЬ: бути надійним фінансовим партнером, орієнтованим на інтереси клієнтів, та займати міцні позиції в цільових клієнтських сегментах, забезпечити прибуткову діяльність Банку.

В рамках цієї місії, Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

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

Основними видами діяльності Банку є:

- кредитно-депозитні операції;
- операції з купівлі-продажу валюти;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- діяльність з торгівлі цінними паперами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках.

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

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Станом на 31.12.2019 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., та 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 16,25 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2019 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме: "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.). шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу БАНКУ частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.)."

Станом на 31 грудня 2019 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2019 році не здійснювалась.

Власником істотної участі Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Його частка становить 89,289006% статутного капіталу Банку,.

Керівництво Банку має частку в розмірі 639 190 простих іменних акцій, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 09.01.2020 р. підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії із прогнозом «стабільний». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

25 жовтня 2019 року, S&P Global Ratings присвоїв Банку довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги емітента на рівні «В-/В». Прогноз по рейтингам – стабільний. Крім того, присвоєно рейтинг за національною рейтинговою шкалою на рівні «uaBBB».

Фінансова звітність Банку за 2019 рік (основні звіти до річного фінансового звіту) затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №10 від 05.02.2020 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. На 01.01.2020 обсяг виданих гарантій склав 1 512 230 тис. грн.. 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 2019 рік складена в відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерської звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2019 рік представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

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 2019 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності (основними з яких стали кошти, що надійшли до статутного капіталу у відповідності до рішення ЗЗА щодо розподілу прибутку Банку за попередній звітний період), тому цілком доречним є висновок про безперервність діяльності як облікової основи.

У зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, 24.12.2019 Наглядовою радою Банку затверджено План капіталізації АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є частиною СТРАТЕГІЇ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 2020-2022 роки, яким передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини поточного прибутку та внесків акціонера.

Банк має належну підтримку з боку мажоритарного Акціонера, який всебічно сприяє подальшому активному розвитку фінансової установи. Прибуток за результатами діяльності Банку у повному обсязі вже котрий рік поспіль направляється на збільшення Статутного

капіталу Банку, зокрема, на Загальних Зборах Акціонерів, які відбулися у листопаді 2019 року, прийнято рішення щодо направлення 105 млн. грн. прибутків минулих років до Статутного капіталу Банку. Статут АТ «БАНК АЛЬЯНС» у новій редакції погоджено Національним банком України рішенням від 20.02.2020 року, реєстрація в ЄДР відбулася 11.03.2020 року, відповідно, станом на сьогодні статутний капітал Банку складає вже 365 млн. грн.

Паралельно з цим Банком проводиться робота щодо альтернативних шляхів збільшення регулятивного капіталу, зокрема, шляхом залучення довгострокових коштів на умовах субординованого боргу. Так протягом першого кварталу 2020 року Банком було укладено 2 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу строком на 10 років – з мажоритарним Акціонером (в обсязі 800 тис. доларів США) та з юридичною особою – резидентом України (в обсязі 26,5 млн. грн.). Наразі, у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368, пакети документів щодо отримання дозволу на включення цих коштів до Регулятивного капіталу Банку подано на розгляд та погодження Національним банком України.

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.).

На дату застосування МСФЗ 16 "Оренда" Банк визнав зобов'язання з оренди, яке розраховано за приведеною вартістю майбутніх орендних платежів із застосуванням ставки залучення (додаткового запозичення), яка становила для договорів із строком оренди базових активів від 1 року до 2 років - до 11,1% та строком оренди від 2 років - до 15,5%.

Для договорів довгострокової оренди, які виникають після дати переходу, в періоді їх визнання використовується ставка, яка діє на таку дату.

Орендні платежі, які включалися в оцінку зобов'язання по оренді, складаються лише з фіксованих платежів. У Банка відповідно до договорів оренди відсутні змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи від ставки, що прив'язані до індексу споживчих цін чи до базової процентної ставки, та інші платежі, які б впливали на оцінку зобов'язання, окрім тих, що наведені вище. Разом з тим, у разі якщо договором буде передбачено сплату змінних орендних платежів, вони будуть включатися Банком до розрахунку приведеної вартості зобов'язання.

На момент переходу на МСФЗ 16 та в подальшому Банк застосовує спрощення (виключення) щодо окремого обліку компонентів оренди, визначених договором. В разі якщо окремі компоненти (компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, або окремі компоненти (ПДВ), які за своїм змістом є податком, який підлягає відшкодуванню орендарем орендодавцю, що діє в якості податкового агента, не включаються до розрахунку зобов'язання з оренди та обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно до їх економічного змісту. В разі, якщо за умовами договору такі компоненти (компенсація за сплату комунальних послуг) Банк не може

виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди та включаються в розрахунок зобов'язання. Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

Балансова вартість зобов'язань на кінець звітної періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітної періоду збільшену на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

Банк визнає модифікацію активу з права користування та зобов'язання з оренди у випадках змін важливих умов договору оренди таких як: предмет договору, розмір орендної плати, порядок розрахунків, зміна строку дії договору оренди (продлонгація, скорочення).

Станом на 01.01.2020 Банк обліковує 20 договорів оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Балансова вартість активів з права користування на кінець 2019 року становить 31 899 тис. грн., амортизаційні витрати за 2019 рік склали 13 318 тис. грн., процентні витрати за зобов'язаннями з оренди склали 3 780 тис. грн.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда», станом на 01 січня 2019 року:

| Стаття звіту про фінансовий стан | 31.12.2018 | Зміна оцінок | 01.01.2019 | 01.01.2020 |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Активи з права користування | - | 20 659 | 20 659 | 31 899 |
| Інші активи | 23 744 | (1 208) | 22 536 | 162 082 |
| Усього | 23 744 | 19 451 | 43 195 | 193 981 |
| Зобов'язання з оренди | - | 19 451 | 19 451 | 31 603 |
| Інші зобов'язання | 22 387 | - | 22 387 | 46 134 |
| Усього | 22 387 | 19 451 | 41 838 | 77 737 |

Банк застосував модифікований ретроспективний підхід та не коригував залишки попередніх років. Станом на 1 січня 2019 року Банк визнавав активи з права користування у сумі 20 659 тисяч гривень, а орендні зобов'язання у сумі 19 451 тисяч гривень. Різниця між сумою визнаного активу та величиною зобов'язання орендаря з лізингу на 1 січня 2019 року була представлена здійсненими передплатами за гарантійними орендними внесками та складала 1 208 тисяч гривень. В результаті, не було впливу на нерозподілений прибуток Банку.

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. Фінансові інструменти.

4.3.1. Класифікація фінансових інструментів за категоріями. Опис та оцінка бізнес моделей, які використовуються для управління фінансовими активами та характеристика передбачена договором грошових потоків (SPPI тест)

Фінансові активи.

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес – модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків. В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту проведеного відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти») Фінансові активи банку можуть бути класифіковані в групи

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання.

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

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

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом

строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

4.3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

При первинному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

Якщо номінальна процентна ставка за фінансовим активом не відображає ринкову процентну ставку (наприклад, ставка за договором 5 відсотків, в той час як ринкова ставка за аналогічними позиками дорівнює 8 відсоткам), і Банк отримує в якості компенсації початковий платіж (комісії, компенсаційні платежі тощо), фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, тобто за вирахуванням отриманого платежу.

Справедлива вартість фінансових активів, які класифіковані за амортизованою вартістю, має враховувати витрати на операцію (інші платежі, що безпосередньо пов'язані із створенням/визнанням фінансового інструменту), які відображаються на рахунках неамортизованого дисконту/премії.

Первісна вартість фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не включає витрати на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками доходів та витрат.

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Фінансова кредиторська заборгованість та кредиторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова кредиторська заборгованість. З врахуванням того, що така кредиторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.3.3. Прибуток або збиток «першого дня»

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту. Якщо ставка

відсотка фінансового активу, фінансового зобов'язання відрізняються від ринкових Банк визнає прибуток/збиток першого дня.

4.3.4. Подальше визнання фінансових інструментів.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту проведеного відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти») Фінансові активи банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
- Фінансові зобов'язання Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:
- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- за справедливою вартістю з відображення результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Оцінка по амортизованій собівартості.

За фінансовими активами за амортизованою собівартістю визнання процентних доходів відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка (далі – метод ЕВС) забезпечує однаковий рівень доходності фінансового інструменту шляхом розподілу доходів і витрат рівномірно на всі періоди протягом строку його дії.

Застосування ефективної ставки відсотка здійснюється згідно з цією політикою з урахуванням Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України.

Для розрахунку ефективної ставки відсотку визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми (витрати на операції), що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, а також суми коштів, що будуть сплачені/отримані у майбутньому, якщо така інформація відома на момент первісного визнання. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються кінцеві дати та суми потоків грошових коштів, що передбачені договором.

За окремими фінансовими інструментами, за якими побудова грошових потоків неможлива (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити/депозити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи/витрати нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку, грошовими коштами процентні доходи не

нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Такі активи на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках на рахунках 7-го класу.

Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки.

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю фінансового інструменту.

При цьому, спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

За цінними паперами Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі переоцінки. Нарахування процентів та амортизація дисконту або премії по таких цінних паперах не здійснюється.

За такими активами тестування на зменшення корисності не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Оцінка по справедливій вартості через інший сукупний дохід.

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю фінансового інструменту на рахунках капіталу. Такі активи (окрім інструментів капіталу) на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

За борговими інструментами спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, розрахунок резерву, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Дивідендні доходи за акціями відображаються на рахунку доходів, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Слід враховувати, що зазвичай при наявності резерву існування позитивного результату переоцінки є малоімовірним.

Сума переоцінки, визнана у капіталі, не переноситься на рахунки прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів накопичена переоцінка переноситься на рахунок нерозподіленого прибутку/збитку.

Для акцій, за якими відсутні ринкові котирування, за справедливую вартість приймається їх собівартість.

Грошові кошти, у тому числі, НОСТРО-рахунки оцінюються в подальшому за амортизованою собівартістю (амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу).

Після первинного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються як визначено у пункті 4.3.4.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- суми резерву під очікувані кредитні збитки;
- первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

Усі непохідні фінансові зобов'язання Банк обліковує за амортизованою собівартістю.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Щодо похідних фінансових зобов'язань, які Банк придбає або створює з метою хеджування, то, з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування, як це вимагає МСФЗ 9, усі такі зобов'язання також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Загальні принципи класифікації фінансових активів та зобов'язань затверджені в Положенні про порядок визнання розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за операціями з фінансовими інструментами у «АТ БАНК АЛЪЯНС» (Нова редакція), надалі Положення, яке є складовою Положення про облікову політику.

4.3.5. Рекласифікація фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку. Передбачається, що такі зміни будуть відбуватися дуже рідко. Такі зміни повинні визначатися вищим керівництвом Банку в результаті зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін.

Відповідно, зміна в бізнес-моделі Банку може відбутися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати значну діяльність; наприклад, якщо Банк придбав, здійснив вибуття або припинив діяльність певного напрямку бізнесу. Зокрема, при щорічному тестуванні бізнес-моделі, якщо бізнес-модель змінюється внаслідок перевищення максимальних обсягів продажу за період за умови, що ці продажі свідчать про зміну підходів Банку до управління активами (як існуючими, так і новими), Банк змінює бізнес- модель і виконує рекласифікацію існуючих активів у перший робочий день січня наступного року

В усіх інших випадках зміни бізнес-моделі (зокрема, у випадку, якщо бізнес-модель змінюється внаслідок перевищення максимальних обсягів продажу за період за умови, що Банк не планує продавати залишок існуючих активів, але за новими активами, придбаними після дати тестування бізнес-моделей, розглядається можливість продажу), існуючі

фінансові активи не перекласифікуються, нова бізнес-модель застосовується тільки для фінансових активів, які були придбані після дати тестування бізнес-моделі.

Якщо Банк перекласифікує фінансові активи, він застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. Банк не перераховує жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у категорію фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, визначає справедливу вартість фінансового активу на дату рекласифікації. Справедлива вартість на дату рекласифікації дорівнює новій валовій балансовій вартості такого активу.

Банк визначає ефективну ставку відсотка на основі валової балансової вартості фінансового активу в новій категорії та визнає оціночні резерви під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації.

Банк виключає накопичену величину прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, з власного капіталу на дату рекласифікації. Таке коригування впливає на інший сукупний дохід, але не впливає на прибуток або збиток, і не є рекласифікаційним коригуванням. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

4.3.6. Критерії визнання резервів за зобов'язаннями.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за наданими фінансовими зобов'язаннями на індивідуальній основі. Банк здійснює оцінку кредитного ризику за

наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- надані гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам;
- валюта та банківські метали до отримання;
- валюта та банківські метали до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу);
- цінні папери до отримання за операціями андеррайтингу;
- активи до отримання за контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу);
- активи до отримання.

Банк визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0" за:

- зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком;
- наданими Банком аваліями податкових векселів;
- операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в Банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, експозицію під ризиком (EAD), зменшену на суму отриманої банком винагороди, та з застосуванням після цього коефіцієнта кредитної конверсії (CCF), що залежить від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Банк визначає значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника за наданим фінансовим зобов'язанням залежно від виду боржника (боржник – юридична особа, боржник – фізична особа, боржник-банк, боржник – бюджетна установа).

Банк відносить до класу 1 боржника за наданим фінансовим зобов'язанням до часу його виконання, якщо на нього не поширюються:

- ознаки, що свідчать про високий кредитний ризик боржника/контрагента;
- вимоги щодо визнання Банком дефолту боржника/контрагента.

4.3.7. Критерії зменшення корисності фінансових активів та визначення оцінки кредитних збитків.

4.3.7.1. Стадії зменшення корисності.

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

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

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

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

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом **на Стадії 1** зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

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

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом **на Стадії 1** зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом **на Стадії 2** зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, основна сума погашення заборгованості або більша її частина припадає на кінцеву дату погашення або на строк більше року, за індивідуально суттєвими активами до яких належать активні операції,

загальна сума боргу за якими становить 2 000 000,00 гривень та вище, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком на дату формування резервів, або 30 найбільших позичальників незалежно від суми боргу.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом *на Стадії 3* зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу, а саме: наявні спостережні дані які стають відомі та призводять до збитку, що зокрема передбачають але не обмежуються наступним: фінансовий стан відповідає – 10/5/2 класам в залежності від виду фінансового інструменту; застосування понижуючих факторів, що понижують фінансовий стан, в залежності від виду фінансового інструменту, до класів 10/5/2, що зокрема передбачають наявність фактів прострочення боргу більше 90 днів та/або наявності ознак дефолту тощо.

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

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

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

4.3.7.2 Придбані та створені знецінені фінансові активи

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

4.3.7.3 Методи розрахунку очікуваних кредитних збитків, визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику.

Кредитний ризик розраховується в п'ять етапів:

- **I етап** – аналіз первинного рівня кредитного ризику;
- **II етап** – аналіз характеристик активної операції;
- **III етап** – розрахунок розміру кредитного ризику за активними операціями (CR);
- **IV етап** – розрахунок оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за операціями з фінансовими інструментами (ECL);
- **V етап** - затвердження розрахункового рівня кредитного ризику та оціночного резерву під очікувані кредитні збитки Кредитним комітетом/Правлінням Банку.

Банк визначає кредитний ризик за активами з дотриманням принципу переваги сутності здійснюваних Банком активних операцій над їх формою, що передбачає забезпечення повноти та адекватної оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику/формування резервів за активами як на індивідуальній, так і на груповій основі.

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

Банк застосовує способи (методи) зниження кредитного ризику, що об'єктивно, з дотриманням принципу обережності, забезпечують його мінімізацію. Зокрема, щодо отриманого забезпечення є об'єктивні докази існування (наявності); доступності; оцінки ринкової вартості; страхування; контролю за належністю стану, схоронністю, вибуттям/заміною забезпечення; можливістю відчуження забезпечення на користь банку.

Крім цього, Банк здійснює врахування власного досвіду Банку під час оцінки кредитного ризику шляхом застосування судження управлінського персоналу/колегіального органу Банку в частині:

- коригування в бік пониження (погіршення) класу боржника/контрагента;
- оцінки впливу на фінансовий стан боржника – юридичної особи ризиків унаслідок його участі в групі юридичних осіб під спільним контролем та/або групі пов'язаних контрагентів.

Банк з метою забезпечення адекватної оцінки активу враховує ознаки, які свідчать про високий кредитний ризик боржника/контрагента. Банк ураховує такі ознаки шляхом коригування класу боржника/контрагента.

Банк визначає клас боржника/контрагента не вище 5 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект)/3 (для інших боржників) за наявності таких ознак:

- надання кредиту боржнику - юридичній особі, що є нерезидентом, рейтинг якого не підтверджений жодним із провідних світових рейтингових агентств (компаній), визначених законодавством України та іншими внутрішніми документами Банку;
- функціонування боржника - юридичної особи менше одного року з дати державної реєстрації (не застосовується в разі реорганізації боржника; належності боржника до групи; оцінки боржника за кредитом під інвестиційний проект);
- прострочення боргу від 31 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за (не застосовується в разі належності боржника/контрагента до групи):
 - урахованим векселем;
 - факторинговою операцією;
- боржник - юридична особа, включаючи емітента цінних паперів (нерезидент), не має кредитного рейтингу за міжнародною шкалою.

Банк визначає клас боржника/контрагента не вище 9 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект)/4 (для інших боржників) за наявності таких ознак:

- спрямування кредиту, наданого боржнику А, на погашення кредиту боржника В, що був використаний боржником В для погашення кредиту боржника С;
- прострочення боргу від 61 календарного дня і більше [з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору] за (не застосовується в разі належності боржника/контрагента до групи):
 - урахованим векселем;
 - факторинговою операцією;
- боржник - юридична особа має від'ємне значення капіталу на кінець року протягом трьох останніх років поспіль (у разі належності боржника до групи - застосовується до групи);
- боржник - юридична особа має одночасно співвідношення (у разі належності боржника до групи - застосовується до групи):
 - розміщення банком коштів на кореспондентському рахунку в банку-контрагенті, що є нерезидентом, із кредитним рейтингом за міжнародною шкалою, що є нижчим, ніж рівень "BB+" за класифікацією рейтингового агентства "Standard & Poor's" або рейтингового агентства "Fitch Ratings"/рівень "Ba1" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service", кількість трансакцій (крім нарахування доходів) за яким упродовж трьох місяців поспіль, що передують даті оцінки, становила менше двох.

Банк визначає клас банка-боржника/контрагента не вище 4 за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, які є знерухомленими/обтяженими.

4.3.7.4 Визначення дефолту

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

Втрати в разі дефолту (LGD) – компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента.

Імовірність дефолту (PD) – компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику/ очікуваних кредитних збитків, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань

Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв ECL) – середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

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

Банк визнає дефолт боржника/контрагента та визначає його клас не вище 10 (для боржників - юридичних осіб) / 5 (для інших боржників) за настання однієї або обох із таких подій:

- боржник/контрагент (крім іншого банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами, в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Банк визнає подію дефолту, вищезазначених в підпунктах, такою, що настала, за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак:

- сформований Банком резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу;
- унесені зміни до умов договору, у тому числі пов'язані з реструктуризацією боргу (крім реструктуризації боргу, яка здійснена відповідно до вимог законів України щодо фінансової реструктуризації або реструктуризації зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, за якою боржником виконуються умови договору), передбачають:
 - прощення частини боргу та/або,
 - капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків за більш ніж 90 календарних днів поспіль;
- боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку України віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- Банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;

- Банк ухвалив рішення про конвертацію (переведення) частини або всієї суми боргу боржника/контрагента в капітал боржника/контрагента (за винятком випадків, передбачених законом України щодо фінансової реструктуризації);
- хоча б один із кредитних рейтингів за міжнародною шкалою боржника - юридичної особи понижено до рівня "D" за класифікацією рейтингового агентства "Standard & Poor's" або рейтингового агентства "Fitch Ratings"/до рівня "C" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service";
- відбулася повторна/наступна заміна активу на інший актив;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу. Продовження строку дії окремого траншу в рамках відкритої Банком боржнику кредитної лінії не є внесенням змін до умов договору щодо збільшення строків користування активом;
- за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- за одним із активів боржника, який є лізингоотримувачем, відбулось анулювання Банком лізингового договору у зв'язку з порушенням боржником (лізингоотримувачем) умов договору;
- продаж Банком активу/відступлення права вимоги за активом із відстроченням платежу більше ніж на сім календарних днів, відповідно до умов договору про продаж активу/відступлення права вимоги (у тому числі із урахуванням унесених змін до договору про продаж активу), який супроводжується однією або більше з таких подій:
 - на дату оцінки кредитного ризику контрагент, що купує актив, сплатив Банку менше 30 відсотків його вартості/сплату за активом не здійснював;
 - контрагент сплачує за активом одним платежем у кінці строку дії договору про продаж активу або сплачує більшу частку вартості активу наближено до кінця строку дії договору про продаж активу;
- є прострочення боргу більше ніж на 90 календарних днів (з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору) за:
 - урахуванням векселем;
 - факторинговою операцією;
- боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- є затримка погашення номінальної вартості або процентів понад сім календарних днів за борговими цінними паперами;
- у Банку:
 - немає фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний період понад три місяці після термінів подання,
 - та/або
 - немає розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) "Звіт про фінансові результати" (графи 2000, 2010 та 2120) Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів;

- фінансова звітність боржника, за даними якої Банк здійснив оцінку фінансового стану такого боржника, не відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" / вимогам законодавства країни місцезнаходження боржника-нерезидента;
- фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку аудитора/відмову аудитора від висловлення думки;
- боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань на такі, що відповідають ознакам, визначеним у підпунктах абзацу 2.

Банк визнає подію дефолту, зазначену в підпунктах абзацу 3, такою, що настала, за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак, якщо банк на підставі судження не довів відсутності дефолту боржника/контрагента в разі:

- сплати боргу боржником (крім боргу за кредитом під інвестиційний проект; кредитом, наданим на виробничі цілі із сезонним або циклічним характером виробництва; кредитом, наданим боржнику, що є учасником групи, консолідована/комбінована звітність якого свідчить про можливість забезпечення його фінансової стійкості) в обсязі менше ніж обсяг доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку;
- унесення змін до умов договору, пов'язаних із реструктуризацією боргу (крім: реструктуризації боргу, яка здійснена відповідно до вимог законів України щодо фінансової реструктуризації або реструктуризації зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, за якою боржником виконуються умови договору), яка пов'язана з фінансовими труднощами боржника, що мають такі ознаки: клас боржника, визначений Банком на момент проведення реструктуризації, - не вище 8 (для боржників - юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб - боржників за кредитом під інвестиційний проект) / 4 (для інших боржників), та/або на момент проведення реструктуризації боржник прострочив погашення боргу більше ніж на 30 календарних днів;
- унесення змін до умов договору, за відсутності яких актив був би віднесений Банком до категорії непрацюючих активів;
- зменшення відсоткової ставки більш ніж на 30 відсотків від первинних умов договору внаслідок зміни попередніх умов договору, не пов'язаних із реструктуризацією, не спричинене зміною ринкових умов;
- якщо в боржника - юридичної особи на звітну дату немає власних/орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення діяльності (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо), що генерує грошові потоки в обсягах, необхідних для погашення кредиту;
- якщо в Банку немає інформації щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) боржника - юридичної особи;
- якщо в штаті боржника - юридичної особи немає персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;
- якщо немає боржника - юридичної особи за зазначеною ним адресою місцезнаходження;

- якщо боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань на такі, що відповідають ознакам, визначеним у цьому пункті.

Банк ухвалює рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента за одночасного виконання таких умов:

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг, забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу, або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- жодне із зобов'язань боржника/контрагента на дату ухвалення рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- Банк має документально підтвержене обґрунтоване судження, що боржник/контрагент попри наявні фінансові труднощі спроможний обслуговувати борг.

Банк у разі припинення визнання дефолту боржника/контрагента, попередньо визнаного Банком виходячи з настання подій/події дефолту, визначених/визначеної, не визнає такі події/подію як події/подію дефолту повторно.

4.3.7.5 Критерії переведення активу з однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику.

Фінансовий актив, який не є кредитно – знеціненим при первісному визнанні, класифікується Банком на ***Стадії 1*** і постійно моніториться і при суттєвому збільшенню кредитного ризику (за рахунок класу і кількості днів просрочки боргу т.д.) переводиться до Стадії 2.

При зменшенні кредитного ризику на протязі 12 місяців від первісного визнання, Банк може повернути фінансовий актив з ***Стадії 2*** на ***Стадію 1***.

Після 12 місяців від первісного визнання, Банк фінансовий актив лишає на ***Стадії 2*** і при значному суттєвому збільшенні кредитного ризику фінансовий актив переміщається на ***Стадію 3***.

Фінансовий актив перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль, або довше для реструктуризованих проблемних кредитів, та визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутися до дефолтного статусу після відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

4.3.8. Порядок урахування прогнозної інформації під час визнання очікуваних кредитних збитків із включенням макроекономічної інформації.

Для формування спостережень у т.ч. історичних, необхідним є релевантний період спостережень за аналогічними фінансовими активами за звичайних умов економічного середовища, достатня диверсифікація портфелю/лів, як у загальному розмірі (сумі), так і за кількістю боржників/контрагентів та операцій за ними.

При відсутності можливості застосування достатнього рівня історичного спостереження, Банком здійснюється оцінка у відповідності до кредитного рейтингу боржника/контрагента (фінансовий стан/клас) та визначеного на його основі значення PD – вірогідності дефолту (показника ризику) згідно методів оцінювання, що використовуються учасниками ринку для розрахунку розміру величини кредитного ризику, визначеного Положенням з урахуванням впливу макроекономічних факторів які визначаються іншими внутрішньобанківськими нормативними документами або у разі використання зовнішніх джерел даних, з використанням методологічних засад обумовлених договорами з надання послуг та/або доступу до бази даних/інструменту розрахунку).

4.3.9. Зміни в методиках оцінки і значних припущеннях, зроблених протягом звітного періоду а також причини цих змін.

На протязі 2019 року змін в методиках оцінки фінансових інструментів і значних припущеннях не було.

4.3.10. Розкриття політики щодо часткового або повного списання фінансових інструментів, а також визнання та припинення визнання та припинення визнання реструктуризованих кредитів (Припинення визнання фінансових інструментів)

Фінансові активи

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

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

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

Якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-

основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити.

Однак у випадку проданого опціону «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

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

Фінансові зобов'язання.

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

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

4.3.11. Модифікація передбачених договором грошових потоків за фінансовими активами

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу згідно з цим Стандартом, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає *прибуток або збиток від модифікації* в прибутку або збитку.

Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка.

Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу.

4.3.12. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінка забезпечення

Банком визначаються внутрішні рейтинги (класи боржників) на підставі оцінки фінансового стану боржника. Фінансовий стан боржників визначається із застосуванням логістичної моделі за якою проводиться розрахунок інтегрального показника – для боржників юридичних осіб, за бальною оцінкою – для інших боржників, та подальшим коригуванням визначеного класу на ознаки підвищеного кредитного ризику та ознаки дефолту, та за спрощеним підходом, за якою оцінюється кількість днів обліку активу в балансі банку для господарської дебіторської заборгованості та кількості днів прострочення боргу для фінансової дебіторської заборгованості терміном більше трьох місяців.

Оцінка забезпечення здійснюється на підставі звітів про визначення ринкової вартості майна, які виконуються незалежними суб'єктами оціночної діяльності з подальшим врахуванням принципів прийнятності та рівнів ліквідності.

Примітка 4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Примітка 4.5. Обов'язкові резерви на рахунках Національного Банку України.

Станом на кінець звітнього 2019 року та попереднього 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 4.6. Кредити та заборгованість Банків.

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

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

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Кредитний договір овердрафт.

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

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

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

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

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

Безнадійна заборгованість за кредитними операціями.

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

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

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

У разі визнання заборгованості за кредитними операціями безнадійною, вона може бути списана за рахунок оціночного резерву Банку. Рішення про списання такої заборгованості Колегіальними органами (Кредитним комітетом, Правлінням, Спостережною радою Банку) відповідно до повноважень, що встановлені Статутом АТ «БАНК АЛЬЯНС», внутрішніми документами Банку, що регулюють кредитні операції.

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами, банками та іншими суб'єктами складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями, які здійснюються в межах отриманої Банком ліцензії та інших операцій, що не суперечать вимогам законодавства України.

Дебіторська заборгованість за фінансовими та господарськими операціями Банку складається із заборгованості контрагентів Банку за операціями з фінансовими інструментами та заборгованості за господарськими операціями Банку.

Дебіторська заборгованість – це сума боргів, що належать юридичним і фізичним особам, які виникають в процесі взаємовідносин з Банком. В залежності від виду діяльності контрагента та типу операції, дебіторська заборгованість обліковується на відповідних

балансових рахунках 1-го, 2-го та 3-го класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за фактично сплаченою вартістю (вартістю договору). В подальшому на кожну звітну дату Банк переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності шляхом формування резерву.

Дебіторська заборгованість вважається немонетарною статтею балансу, якщо її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуючими документами щодо отриманих активів, послуг та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції) або на дату визначення справедливої вартості і не переоцінюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Дебіторська заборгованість вважається монетарною статтею балансу, якщо вона підлягає погашенню в установленій строк грошовими коштами у фіксованій сумі або їх еквівалентів та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу і переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до настання часу їх визнання.

Підрозділи Банку, що ініціюють операцію, в результаті якої виникає дебіторська заборгованість, контролюють стан цієї заборгованості, проводять роботу щодо її погашення, відповідають за результати цієї роботи та своєчасність здійснення всіх заходів щодо погашення заборгованості.

Щомісячно станом на 01 число місяця, наступного за звітним, Банк здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та формує резерви відповідно до вимог внутрішніх положень та методик розроблених у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви за дебіторською заборгованістю обліковуються за балансовими рахунками 1890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками»; 2890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку»; 3590 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку», 3599 «Резерви під фінансову дебіторську заборгованість за операціями банку».

Керівники підрозділів, які здійснюють облік дебіторської заборгованості, несуть відповідальність за своєчасне та правильне, відповідно до наданих первинних документів, відображення на рахунках бухгалтерського обліку сум дебіторської заборгованості та своєчасне інформування (шляхом надання службових записок) керівників підрозділів, що ініціювали виникнення дебіторської заборгованості, про настання прострочення термінів виконання зобов'язань, зазначених у договорах, або прострочення термінів виконання операцій, що встановлені законодавством України, які проводяться не на договірних умовах.

У разі порушення контрагентом терміну поставки товарів, виконання робіт, надання послуг, визначеного у договорі, підрозділ, що ініціював виникнення заборгованості, зобов'язаний вжити всіх необхідних заходів щодо її погашення.

Після проведення щомісячної інвентаризації дебіторської заборгованості, питання щодо формування резервів внаслідок непогашення дебіторської заборгованості виноситься на розгляд Кредитного комітету Банку.

Дебіторська заборгованість, за якою вжиті всі можливі заходи щодо її погашення, згідно подання Головного бухгалтера за участю відповідних підрозділів, списується з балансу згідно рішення Правління Банку.

Списання з позабалансового обліку дебіторської заборгованості, строк позовної давності за якою закінчився або Банком отримано рішення про ліквідацію боржника (скасування державної реєстрації суб'єкта господарювання), здійснюється на підставі рішення Правління Банку.

Витрати майбутніх періодів – це витрати Банку, проведені у звітному періоді, але які належать до наступних періодів. До них належать, наприклад, витрати, пов'язані зі сплатою орендних платежів, членських внесків, страхування майна Банку, передплатою на газети та журнали, періодичні та довідкові видання тощо. Всі ці витрати в момент їх здійснення відображають за дебетом рахунку «Витрати майбутніх періодів». Сальдо за рахунком може бути тільки дебетове й означатиме наявність нерозподілених витрат наступних періодів.

Статті витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт або послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Примітка 4.8. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

Бухгалтерський облік цінних паперів в Банку здійснюється відповідно до чинної Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з фінансовими інструментами в банках України, внутрішніх положень та методик Банку розроблених за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Цінні папери, що є у власності Банку, з метою їх оцінки та відображення в обліку класифікуються, виходячи з бізнес-моделі, яка використовується для управління цінними паперами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором (або умовами випуску).

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюється за кожною інвестицією в розрізі емітентів/особи, яка видала цінний папір.

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

Банк визначає бізнес-модель на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Обрана бізнес-модель обов'язково зазначається в рішенні органу Банку про придбання відповідного пакету цінних паперів.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

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

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір (умови випуску) передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за борговими цінними паперами процентний дохід [нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії] за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі переоцінки. 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 4.9. Похідні фінансові інструменти.

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

- вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, валютного курсу або подібної фінансової змінної величини;
- не вимагають початкових чистих інвестицій або вимагають початкових чистих інвестицій, значно менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- погашаються на майбутню дату.

Після первісного визнання Банк оцінює похідні інструменти за справедливою вартістю.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, відображаються у звітності як зобов'язання. Похідні фінансові інструменти не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на

еквівалентну суму та однаковий термін погашення Банк відображає як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти, що є вбудованими в інші фінансові інструменти, відокремлюються від основного контракту, якщо їх ризики та економічні характеристики не знаходяться в тісному зв'язку з ризиками та економічними характеристиками основного контракту. Банк не використовує облік хеджування.

Примітка 4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

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

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

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

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

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

За кредитними операціями (надані кредити, гарантії тощо), сума за якими складає гривневий еквівалент фіксованої суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку на дату виконання зобов'язань, здійснюється врегулювання залишку, що обліковується на рахунках наданих кредитів, гарантій тощо при кожній зміні офіційного курсу Національного банку.

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

Примітка 4.11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Протягом звітного та попереднього років Банк не інвестував в асоційовані та дочірні компанії.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість.

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

Примітка 4.13. Гудвіл.

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

Примітка 4.14. Основні засоби.

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

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку. Одиницею обліку основних засобів є 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 звітного періоду (року) Банк визначає наявність ознак знецінення основних засобів у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». За наявності ознак знецінення здійснюється розрахунок суми очікуваного відшкодування активу, яка визначається як найбільша між справедливою вартістю основного засобу за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості, що має бути отримана за результатами його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування активу з відображенням збитку від знецінення в прибутках/збитках.

Станом на кінець звітного 2019 та попереднього 2018 років ознаки знецінення основних засобів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

Наприкінці кожного звітного року, під час щорічної інвентаризації, строки корисного використання основних засобів переглядаються і коригуються за необхідності. Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Ліквідація основних засобів та інших необоротних активів проводиться у разі непридатності для подальшого використання, морального зносу та/або фізичного зносу. Знос, нарахований в розмірі 100% вартості на необоротні активи, не є підставою для їх списання.

Примітка 4.15. Нематеріальні активи.

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

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи

зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів введеться відповідно МСБО 38 «Нематеріальні активи», Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Подальше визнання нематеріальних активів Банк здійснює за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 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 2019 та попереднього 2018 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

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

Банк виступає орендодавцем по 2 договорам оперативної суборенди, за активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ 16, а саме:

- об'єкт оренди має низьку вартість (активи з вартістю 5000 доларів США або менше, коли вони є новими);
- термін дії договору оренди менше або дорівнює 12 місяців.

Та відповідно не визнаються активами на право використання. Банк обліковує понесені витрати у вигляді орендних платежів як витрати з оренди по МСФЗ 17.

Примітка 4.17. Фінансовий лізинг (оренда) за якими Банк є орендодавцем.

Банк в 2019 році не надавав фінансовий лізинг, за яким Банк є орендодавцем

Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Оренда – це договір, за умовами якого орендодавець передає орендарю право користування активом на визначений період часу за винагороду.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Умови лізингу визначаються лізинговою угодою, укладеною відповідно до чинного законодавства України.

Орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат. Якщо договором оперативному лізингу дозволено проведення орендарем поліпшень об'єкту оренди, здійснені орендарем вкладення визнаються в складі необоротних матеріальних активів та амортизуються протягом строку дії лізингу (оренди), що залишився після проведення таких вкладень.

Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою.

На початок звітної періоду Банк впровадив МСФЗ 16 "Оренда" та відповідно визнав активи на право використання. Первинне визнання активів на право використання виконано в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендних платежів та сплачених авансів за договорами оренди. При переході Банк скористався спрощенням (виключенням), які дозволені МСФЗ 16, а саме таке спрощення було застосовано за договорами короткострокової оренди та за об'єктами, які мають низьку вартість.

Банк обліковує операції оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку з питань бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів крім операцій, які підпадають під наступні умови:

- об'єкт оренди не є ідентифікований;
- об'єкт оренди має низьку вартість (активи з вартістю 5000 доларів США або менше, коли вони є новими);
- орендодавець має суттєве право або можливість на заміну об'єкту оренди;
- орендодавець може ініціювати розірвання договору оренди, без виплати штрафу чи компенсацій;
- Банк не отримує економічні вигоди від використання та/або не повністю контролює використання об'єкт оренди;
- термін дії договору оренди менше або дорівнює 12 місяців.

При виникненні договорів оренди в поточному звітному періоді Банк застосовував ті ж підходи, що визначено вище, а саме визнавав первинну вартість активу на право використання в сумі визнаного зобов'язання за приведеною вартістю орендованих платежів, збільшених на суму сплачених авансових платежів за договором оренди та суму додаткових прямих витрат, які понесені Банком при укладанні договору оренди.

Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на подовження оренди чи припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк ним скористується і продовжить чи припинить строк оренди. В ході визначення строків оренди Банком застосовано судження

відповідно до яких враховано стратегію банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, планів щодо порядку відкриття та закриття підрозділів банку, практику банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання. Банком обмежено врахування опціону на продовження договору на рівні не більше одного строку, визначеного договором.

Після дати первинного визнання орендованого активу, Банк обліковує такі активи за моделлю собівартості, яка визначається як сума первинної вартості активу за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.

За активами, які підпадають під спрощення (виключення) МСФЗ 16, та відповідно не визнаються активами на право використання, Банк обліковує понесені витрати у вигляді орендних платежів як витрати з оренди, як і до зміни МСФЗ 17.

Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою.

Банк дисконтує платежі за право користування активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди, або ставку додаткового запозичення.

Відсоткова ставка дисконтування, яка застосовується для розрахунку поточної вартості зобов'язань, розраховується Банком щоквартально на базі показників діяльності за останній календарний місяць звітного кварталу, виходячи з строку, на який укладається договір оренди:

- для договорів оренди строком до 24 місяців – в якості ставки дисконтування використовується середньозважена вартість платних зобов'язань Банку (строкові вклади та кошти до запитання клієнтів юридичних та фізичних осіб; кошти, залучені на міжбанківському ринку; випущені ощадні сертифікати тощо);
- для договорів оренди, строк яких перевищує 24 місяці – використовується процентна ставка за коштами, залученими на умовах субординованого боргу, визначена як максимально допустима у відповідності до вимог Постанови НБУ № 592 від 30.12.2010.

Примітка 4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Протягом звітного 2018 та попереднього 2018 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. Припинена діяльність

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

Примітка 4.22. Залучені кошти

Залучені кошти складаються з коштів клієнтів, які представляють собою непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами клієнтів здійснюється за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між ціною операції і справедливою вартістю, яку можливо підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами. Подальша оцінка залучених коштів клієнтів здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами відображаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка (окрім залучених коштів на вимогу).

Примітка 4.23. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Протягом 2019 року Банк не емітував боргові цінні папери.

Примітка 4.24. Субординований борг.

Протягом 2019 року Банк не реєстрував субординований борг.

Примітка 4.25. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі чистого прибутку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Протягом 2019 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

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

Примітка 4.26. 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 4.27. Привілейовані акції

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

Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів

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

Примітка 4.29. Дивіденди

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

Примітка 4.30. Визнання доходів і витрат

Доходи Банку – збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників). Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Банком на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Банку, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Витрати Банку – зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, які призводять до

зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками) за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Банк під час визнання доходів і витрат керується принципом нарахування - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані (сплачені) або підлягають отриманню (сплаті).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді, до якого вони належать, за умови:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- доходи і витрати можуть бути достовірно оціненими і визначеними.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції і відображаються за кожним видом доходу і витрат окремо. Доходи і витрати, що виникають у результаті здійснення операції, визначаються договором між її учасниками або документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються у складі процентних доходів (витрат) за фінансовим інструментом.

За фінансовими інструментами в іноземній валюті доходи та витрати нараховуються у валюті основного активу (зобов'язання).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів (витрат) у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Доходи та витрати, залежно від визначених внутрішніми документами Банку моделей бухгалтерського обліку окремих банківських операцій, обліковуються або безпосередньо за рахунками доходів (витрат) Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 11.09.2017, № 89, із змінами і доповненнями (далі - План рахунків), або з використанням транзитних рахунків із подальшим відображенням за рахунками доходів (витрат). У разі якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати) за послугами, які будуть надані (отримані) у майбутніх звітних періодах, ці доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються як активи (зобов'язання) з щомісячним визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду.

Доходи і витрати від здійснення операційної діяльності розподіляються на:

- процентні доходи і витрати,
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;

- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає:

- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів;
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) від реалізації вкладень у дочірні та асоційовані компанії тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Визнання процентних доходів (витрат) за рахунками процентних доходів і витрат відбувається із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, крім процентів за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які визначаються у складі переоцінки до справедливої вартості.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом, включають:

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового активу, які включають в себе: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо;

- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами);
- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки процента:

комісії за супроводження кредитів:

- комісії за зобов'язання з кредитування (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;
- комісії за синдикування кредиту, отримані банком, який виступає організатором синдикованого кредиту і не є одним з кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку ж ефективну ставку за своєю частиною синдикованого кредиту, як і інші учасники, за умови, що він несе такі самі ризики, як й інші учасники).

Банк враховує первісно очікувані кредитні збитки у грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скорегованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Якщо надалі Банк переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за виключенням модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами, то він має здійснити коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів – з використанням ефективної ставки відсотка, скорегованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається у складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

За кредитами, наданими в рамках невідновлюваної кредитної лінії, ефективна ставка розраховується за кожним окремим кредитом (траншем) під час первісного визнання такого кредиту (траншу) в обліку.

Облік дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Для нарахування процентних доходів та втрат застосовуються такі методи визначення кількості днів:

- метод «факт/факт» - для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році;
- метод «факт/360» - для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці, але умовно в році 360 днів;
- метод «30/360» - для розрахунку використовується умовна кількість днів у місяці – 30, у році - 360.

Рішення про застосування методу розрахунку за певними операціями приймаються уповноваженим органом Банку та фіксуються у договорах, що укладаються із контрагентами.

У разі потреби Банк може застосовувати для окремих фінансових інструментів інші методи, відмінні від наведених, якщо вони визначені договором між учасниками операції або умовами випуску цих інструментів (боргових цінних паперів, депозитних сертифікатів, казначейських фінансових векселів тощо).

Нарахування процентних доходів/витрат здійснюється не рідше 1 разу на місяць за повний календарний місяць, якщо інший розрахунковий період не передбачений умовами угоди. Нарахування процентів за кредитними операціями у національній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для кредитів з погашенням за класичною схемою) та методом «30/360» (для кредитів з погашенням за ануїтетною схемою), якщо інше не передбачено умовами договорів.

Нарахування процентів за кредитними операціями в іноземній валюті здійснюється за факт/факт (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році, якщо інше не передбачено умовами договорів).

Нарахування процентів за депозитними операціями в національній та іноземній валюті здійснюється за методом «факт/факт» (для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році), якщо інше не передбачено умовами договорів.

В інших випадках метод визначення кількості днів в місяці та році визначається умовами договорів між сторонами.

При розрахунку процентів за користування грошовими коштами Клієнта по договору банківського вкладу Банк не враховує день зарахування коштів на рахунок і день перерахування коштів з рахунку, якщо інше не встановлено умовами договору банківського вкладу.

При нарахуванні процентів за кредитами враховується перший день надання кредиту і не враховується останній день користування кредитом.

Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються угодами з контрагентами Банку. Розмір процентних ставок встановлюється згідно з

рішенням Комітету з управління активами та пасивами або іншого уповноваженого колегіального органу (Кредитного комітету).

Заборгованість за нарахованими доходами вважається простроченою з дня, наступного за терміном, коли така заборгованість мала бути, але не була сплачена згідно умов договору.

Процентні доходи, нараховані на прострочену суму основного боргу, є простроченими, починаючи від дня їх нарахування, обліковуються на відповідних аналітичних рахунках нарахованих процентних доходів.

Дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Критерії припинення нарахування доходів та їх подальший облік.

Припинення нарахування доходів за фінансовим активом відбувається при настанні однієї з умов:

- закінчення терміну дії договору;
- вартість кредиту (основна сума боргу, нараховані проценти, неамортизована премія (дисконт)), за вирахуванням визнаного зменшення корисності, має нульове значення.

Нарахування доходів на балансових рахунках припиняється у випадках, передбачених чинним законодавством, та за умови наявності у Банку відповідних документів, що свідчать про настання нижчезазначених обставин, зокрема:

- припинення зобов'язань за договором в зв'язку з ліквідацією юридичної особи
- по кредитах та інших зобов'язаннях юридичних осіб, які ліквідовані без застосування процедури банкрутства;
- з дня визнання боржника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури (згідно Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання банкрутом») - по кредитах та інших зобов'язаннях юридичних осіб;
- з дня смерті боржника-фізичної особи (отримана копія свідоцтва про смерть, належним чином засвідчена);
- з дати прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора банку (згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність») - за міжбанківськими кредитами;
- з дати набрання рішенням суду про розірвання договору кредиту або визнання його недійсним ;
- з дати початку служби позичальника на території проведення антитерористичної операції до закінчення особливого періоду по указу Президента.

Рішення щодо припинення нарахування доходів приймається Кредитним комітетом Банку.

Визнання доходів та витрат, що сплачуються чи надходять як неустойки / штрафи (пені).

Неустойкою/штрафом (пенею) є грошова сума або інше майно, які боржник повинен передати кредиторіві у разі порушення боржником зобов'язання.

Якщо інше не встановлено договором сума штрафу обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

Пеня обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, починаючи із першого дня, що настає за останнім днем сплати заборгованості згідно з умовами договору. Якщо інше не передбачено договором, сума пені сплачується в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми прострочення за кожен день прострочення.

Пеня розраховується на залишок не погашеної контрагентом заборгованості до моменту повного погашення позичальником простроченої заборгованості за методом факт/факт, не враховуючи день погашення такої заборгованості. Обчислення пені припиняється у випадках:

- розірвання договору у судовому порядку або визнання договору недійсним (з дати визначеної в рішенні суду), якщо інше не зазначено в рішенні суду;
- з дати прийняття господарським судом постанови про визнання боржника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури.

Також штрафні санкції не обчислюються:

- при отриманні підтвердженої інформації про надання позичальнику статусу тимчасово переміщеної особи (на період дії зазначеного статусу) відповідно до діючого законодавства України;
- з дати початку до закінчення особливого періоду та служби позичальника на території проведення антитерористичної операції (на період несення служби) відповідно до діючого законодавства України;
- з дати смерті позичальника- фізичної особи.

Штрафи та пеня визнається за фактом їх сплати і не відображається за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі подання судових позовів щодо стягнення з боржника суми основної заборгованості та процентів Банк включає до цього позову суму штрафів, пені, розраховані на дату подання позову, з урахуванням строків позовної давності, встановлених згідно з умовами договорів та/або з чинним законодавством.

Банк в будь-якому випадку може відмовитись від стягнення неустойки з позичальника за рішенням відповідного уповноваженого органу управління.

При здійсненні бухгалтерського обліку доходів та витрат Банк керується законодавчими актами України, нормативно-правовими документами НБУ, зокрема Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат, затвердженими Постановою Правління Національного банку України, від 27.02.2018 № 17, МСФЗ, цим Положенням про облікову політику та іншими внутрішніми документами Банку, що регламентують бухгалтерський облік доходів та витрат.

Примітка 4.31. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня.

Суми активів та зобов'язань в іноземні валюти перераховуються в гривневий еквівалент наступним чином:

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату визначення справедливої вартості.

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

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

Примітка 4.32. 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 4.33. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

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

Примітка 4.34. Облік впливу інфляції.

У звітному та попередньому роках Банк не обліковував вплив інфляцій.

Примітка 4.35. 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 4.36. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чий операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банку та оцінці цих результатів.

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

Банком визнані наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам - суб'єктам господарювання усіх форм власності (крім банківських установ)

- послуги фізичним особам
- операції з іншими банками
- інвестиційна банківська діяльність - операції з цінними паперами.

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

Примітка 4.37. Інформація щодо пов'язаних осіб

Відповідно до вимог статті 52 Закону пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної часті;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цій частині, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цій частині, через трудові, цивільні та інші відносини.

Станом на 31.12.2019 року кількість пов'язаних з Банком осіб складала 194 особи, в т.ч. 13 юридичних осіб та 181 фізична особа. 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 4.38. 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 16 застосовано у звітному періоді, як зазначено у Примітці 3.

Протягом звітного 2019 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

Примітка 4.39. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Професійні судження та оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на показники фінансової звітності, включають:

- знецінення кредитів, наданих позичальникам та оцінка очікуваних кредитних збитків;
- збитки від знецінення інших активів та оцінка очікуваних збитків.

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

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

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

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

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

на МСБО 1, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування;

- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7), як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року;

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Готівкові кошти | 180 438 | 123 225 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 73 042 | 31 298 |
| Кошти на кореспондентських рахунках у банках: | 56 090 | 225 749 |
| України | 56 088 | 225 724 |
| Інших країн | 2 | 25 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів | 309 570 | 380 272 |
| Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України | (2 126) | (12 270) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 307 444 | 368 002 |

Станом на кінець звітної 2019 року та попереднього 2018 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 2019 року та попереднього 2018 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> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність | 2 354 952 | 1 431 360 |
| Вимоги, що придбані за операціями факторингу | 69 197 | - |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 20 044 | 34 517 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 5 354 | - |
| Усього кредитів | 2 449 547 | 1 465 877 |
| Резерв під знецінення кредитів | (120 547) | (74 730) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 2 329 000 | 1 391 147 |

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 20.

Підсумкова сума примітки 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2020 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 18 173 тис. грн., у т. ч. резерв 776 тис. грн. (2019: 8 307 тис. грн., у т. ч. резерв 581 тис. грн.).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 рік

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--|---|--|-----------------|
| Залишок станом на 31 грудня 2017 | (20 212) | (585) | (20 797) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (54 650) | (2 638) | (57 288) |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | 3 355 | - | 3 355 |
| Залишок станом на 31 грудня 2018 | (71 507) | (3 223) | (74 730) |

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Вид економічної діяльності | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|------------|-------|------------|-------|
| | сума | % | сума | % |
| Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами | 881 907 | 36.00 | 319 440 | 21.79 |
| Сільське господарство | 364 011 | 14.86 | - | - |
| Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи | 294 443 | 12.02 | 238 988 | 16.30 |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 206 865 | 8.44 | 235 511 | 16.07 |
| Надання фінансових послуг | 173 647 | 7.09 | 43 313 | 2.95 |
| Авіаційний транспорт | 94 895 | 3.87 | 69 421 | 4.74 |
| Металургійне виробництво | 89 777 | 3.67 | - | - |
| Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування | 51 863 | 2.12 | 74 245 | 5.06 |
| Водний транспорт | 43 638 | 1.78 | - | - |
| Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами | 41 525 | 1.70 | 40 580 | 2.77 |
| Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 24 508 | 1.00 | 50 426 | 3.44 |

| Вид економічної діяльності | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | сума | % | сума | % |
| Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт | 23 041 | 0.94 | 35 557 | 2.43 |
| Виробництво харчових продуктів | 7 702 | 0.31 | 74 240 | 5.07 |
| Добування металевих руд | - | - | 70 440 | 4.81 |
| Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції | - | - | 61 019 | 4.16 |
| Інші | 126 327 | 5.16 | 118 180 | 8.06 |
| Фізичні особи | 25 398 | 1.04 | 34 517 | 2.35 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 2 449 547 | 100.00 | 1 465 877 | 100.00 |

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

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

Таблиця 7.6. 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 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 431 360 | 34 517 | 1 465 877 |

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2019 рік

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

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--|---|--|------------------|
| 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) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 359 853 | 31 294 | 1 391 147 |

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2019

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

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2018

| <i>У тисячах гривень</i> | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|----------------------------------|------------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 = 2 - 3 |
| Кредити, надані юридичним особам | 1 431 360 | 110 932 | 1 320 428 |
| Кредити, надані фізичним особам | 34 517 | 4 036 | 30 481 |
| Усього кредитів | 1 465 877 | 114 968 | 1 350 909 |

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 7.11. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

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

Таблиця 7.12. Резерви під знеціненні по кредитах при 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 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> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Боргові цінні папери - облігації підприємств | 27 348 | 27 348 |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 425 536 | 270 355 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | (27 348) | (27 348) |
| Усього цінних паперів за мінусом резервів | 425 536 | 270 355 |

Таблиця 8.2. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| ОВДП Міністерство Фінансів України | 136 868 | 27 440 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | - | - |
| Усього цінних паперів за мінусом резервів | 136 868 | 27 440 |

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів

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

Таблиця 8.4. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

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

Таблиця 8.5. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при 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 під боргові цінні папери | - | - | 27 348 |
| Всього | - | - | 27 348 |

Протягом 2019 року та попереднього 2018 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів. По ТОВ «НАВІУМ» сформований резерв під знецінення цінних паперів в повній сумі 27 348 тис. грн.

Станом на кінець звітного 2019 та попереднього 2018 років в портфелі Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними активами Банк отримував процентні виплати.

Протягом 2019 року Банком здійснювалися операції з валютними ОВДП, які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток Їх балансова вартість на 31.12.2019 склала 27 440 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Примітка 9. Похідні фінансові активи

Таблиця 9.1. Похідні фінансові активи

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Активи за своп контрактами в торговому портфелі Банку | - | 1 560 |
| Активи за форвардними контрактами | 3 646 | - |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 646 | 1 560 |

Станом на кінець звітнього 2019 року та попереднього 2018 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 01.01.2019 | 8 590 | 5 055 | 357 | 1 383 | 1 435 | 116 | 4 254 | 21 190 |
| 1.1 | первісна (переоцінена) вартість | 12 347 | 6 091 | 540 | 1 699 | 4 264 | 116 | 7 659 | 32 716 |
| 1.2 | знос на початок звітного періоду | (3 757) | (1 036) | (183) | (316) | (2 829) | - | (3 405) | (11 526) |
| 2 | Надходження | 13 103 | 563 | 384 | 567 | 3 394 | 24 745 | 7 484 | 50 240 |
| 3 | Вибуття | (165) | - | (3) | - | (4) | (24 396) | - | (24 568) |
| 3.1 | первісна (переоцінена) вартість | (464) | - | (10) | - | (181) | (24 396) | - | (25 051) |
| 3.2 | знос | 299 | - | 7 | - | 177 | - | - | 483 |
| 4 | Амортизаційні відрахування | (3 626) | (872) | (134) | (160) | (3 001) | - | (1 910) | (9 703) |
| 5 | Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2019 | 17 902 | 4 746 | 604 | 1 790 | 1 824 | 465 | 9 828 | 37 159 |
| 5.1 | первісна (переоцінена) вартість | 24 986 | 6 654 | 914 | 2 266 | 7 477 | 465 | 15 143 | 57 905 |
| 5.2 | знос | (7 084) | (1 908) | (310) | (476) | (5 653) | - | (5 315) | (20 746) |

Основні засоби, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі є об'єкти лізингу:

- 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».
- автомобіль Renault DUSTER 1.5D 4x2 Zen АКП 2019 р.в.- 1 штука, згідно договору фінансового лізингу № FL108-03/19 від 07.03.2019р. 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 799 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 10 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 20.

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1. Активи з права користування

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Балансова вартість на 01 січня 2019 | 20 659 | - |
| Надходження | 18 130 | - |
| Вибуття | (10 716) | - |
| Амортизаційні відрахування та знос | (10 034) | - |
| Модифікація | 13 860 | - |
| Усього активи з права користування | 31 899 | - |

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню | 40 | 19 |
| Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях | 2 414 | 927 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 6 | 12 |
| Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку | 116 826 | 12 373 |
| Кошти, що розміщені в інших банках як покриття | 3 495 | 3 495 |
| Розрахунки за міжнародними системами переказів | 969 | 855 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 3 320 | 1 188 |
| Банківські метали у відділенні банку | 773 | 691 |
| Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку | 2 677 | 3 322 |
| Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами | 7 | 9 |
| Витрати майбутніх періодів | 36 070 | 2 334 |
| Інші активи | 162 | 194 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (4 677) | (1 675) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 162 082 | 23 744 |

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

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

| <i>У тисячах гривень</i> | Резерви за нарахованими доходами | Резерви за дебіторською заборгованістю за операціями з банками | Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | Заборгованість за господарською діяльністю банку | Усього |
|--|----------------------------------|--|---|--|--|---------|
| Залишок станом на 31.12.2017 року | - | (1) | (21) | (52) | (343) | (417) |
| (Збільшення)/ зменшення резерву | (25) | - | (162) | - | (1 071) | (1 258) |
| Залишок станом на 31.12.2018 року | (25) | (1) | (183) | (52) | (1 414) | (1 675) |
| (Збільшення)/ зменшення резерву | (2 150) | - | 88 | - | (974) | (3 036) |
| Списання активів за рахунок резерву | 33 | 1 | - | - | - | 34 |
| Залишок станом на 31.12.2019 року | (2 142) | - | (95) | (52) | (2 388) | (4 677) |

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Кореспондентські рахунки | 1 | - |
| Усього коштів інших банків | 1 | - |

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

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Юридичні особи: | 1 779 940 | 978 827 |
| поточні рахунки | 1 014 722 | 515 199 |
| строкові кошти | 765 218 | 463 628 |
| Фізичні особи: | 1 080 677 | 686 411 |
| поточні рахунки | 77 622 | 45 783 |
| строкові кошти | 1 003 055 | 640 628 |
| Усього коштів клієнтів | 2 860 617 | 1 665 238 |

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності (тис. грн.) | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | сума | % | сума | % |
| Фізичні особи | 1 080 677 | 37.78 | 686 411 | 41.22 |
| Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів | 395 655 | 13.83 | 108 268 | 6.50 |
| Металургійне виробництво | 193 966 | 6.78 | 209 689 | 12.59 |
| Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 171 331 | 5.99 | 78 006 | 4.68 |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 140 242 | 4.90 | 5 054 | 0.31 |
| Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів | 115 788 | 4.05 | 34 554 | 2.08 |
| Складське господарство та діяльність у сфері транспорту | 91 594 | 3.20 | 44 818 | 2.69 |
| Будівництво, будівельні роботи | 87 299 | 3.05 | 235 295 | 14.13 |
| Авіаційний транспорт | 63 219 | 2.21 | 22 693 | 1.36 |
| Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів | 62 851 | 2.20 | 4 963 | 0.30 |
| Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення | 39 540 | 1.38 | 8 942 | 0.54 |
| Виробництво паперу та паперових виробів | 36 367 | 1.27 | 6 002 | 0.36 |
| Обслуговування будинків і територій | 25 205 | 0.88 | 7 419 | 0.45 |
| Операції з нерухомим майном | 23 542 | 0.82 | 33 589 | 2.02 |
| Діяльність туристичних агентств | 9 128 | 0.32 | 22 670 | 1.36 |
| Поштова та кур'єрська діяльність | 40 | 0.00 | 108 156 | 6.49 |
| Депозити нерезидентів | 163 054 | 5.70 | 1 883 | 0.11 |
| Інші | 161 119 | 5.64 | 46 826 | 2.81 |
| Усього коштів клієнтів | 2 860 617 | 100.00 | 1 665 238 | 100.00 |

Станом на кінець звітного 2019 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 81 845 тис. грн (2018: 181 954 тис. грн.).

Примітка 15. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Зобов'язання за валютними своп-контрактами | 45 | 797 |
| Зобов'язання за форвардними контрактами | 23 | - |
| Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 68 | 797 |

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

| <i>У тисячах гривень</i> | Резерви за кредитними зобов'язаннями | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| | 2019 рік | 2018 рік |
| Залишок на початок періоду | 14 181 | 3 069 |
| Формування та/або (зменшення) резерву | (7 502) | 11 112 |
| Залишок на кінець періоду | 6 679 | 14 181 |

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Таблиця 16.2. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

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

Таблиця 16.3. 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 фінансовими 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.

Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди

При запровадженні Банком стандарту МСФЗ 16 «Оренда» балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду, збільшену на вартість нових зобов'язань з оренди і на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом звітного року:

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Надходження орендних зобов'язань | 50 464 | - |
| Нараховані відсотки | 3 487 | - |
| Здійснені орендні платежі | (22 348) | - |
| Залишок станом на 31 грудня 2019 року | 31 603 | - |
| в т.ч.: | | - |
| короткострокові зобов'язання | - | - |
| довгострокові зобов'язання | 31 603 | - |

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 |
|--|-------------------|
| Орендні платежі, які будуть сплачені: | |
| Протягом 1 року | 17 116 |
| Від 1 до 5 років | 20 121 |
| Більше ніж 5 років | - |
| Всього орендних платежів | 37 237 |

Суми витрат, визнані у прибутку чи збитку, а саме:

Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.

Орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

| <i>У тисячах гривень</i> | 2019 |
|---|-----------------|
| Витрати на амортизацію активів з права користування | (13 318) |
| Включені до адміністративних витрат: | |
| Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16 | (3 165) |
| Включені до фінансових витрат: | |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями | (3 780) |
| Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку | (20 263) |

Дані примітки 17 зазначені у примітці 21 «Процентні доходи і витрати» та у примітці «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 18. Інші зобов'язання**Таблиця 18.1. Інші зобов'язання**

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів | 17 165 | 400 |
| Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима ТОВ "ГЛОБАЛМАНІ" | 8 000 | - |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 6 930 | 3 654 |
| Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку | 4 545 | 3 424 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами | 2 681 | 1 171 |
| Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу | 2 203 | 197 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 1 725 | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1 206 | 573 |
| Інші нараховані витрати | 641 | 301 |
| Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (до року) | 465 | 1 012 |
| Комісійна винагорода за наданими гарантіями | 311 | 3 198 |
| Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю | 193 | - |
| Платежі прийняті на користь клієнтів | 40 | 219 |
| Інша кредиторська заборгованість | 23 | 5 742 |
| Комісійна винагорода за зобов'язаннями з кредитування | 6 | - |
| Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти | - | 2 475 |
| Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками | - | 21 |
| Усього інших зобов'язань | 46 134 | 22 387 |

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> | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|---|---|---------------------|----------------|
| Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2017) | 16 000 | 200 000 | 200 000 |
| Внески за акціями (паями, частками) | - | 60 000 | 60 000 |
| Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2018) | 16 000 | 260 000 | 260 000 |
| Внески за акціями (паями, частками) | - | 105 120 | 105 120 |
| Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2019) | 16 000 | 260 000 | 260 000 |

Станом на 31.12.2019 зареєстрований та повністю сплачений Статутний капітал Банку становить 260 000 000 (двісті шістьдесят мільйонів) гривень і складається з 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16 (шістнадцять) гривень 25 копійок кожна. Свідectво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 16,25 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 листопада 2019 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме, збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2019 року процедуру реєстрації змін до Статуту не завершено, відповідно реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в 2019 році не здійснювалась.

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 | Примітка | 31.12.2019 | | | 31.12.2018 | | |
|---|----------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | До року | Більше року | Усього | До року | Більше року | Усього |
| АКТИВИ | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 307 444 | - | 307 444 | 368 002 | - | 368 002 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 2 179 056 | 168 117 | 2 347 173 | 1 231 419 | 167 454 | 1 398 873 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 562 404 | - | 562 404 | 270 355 | 27 440 | 297 795 |
| Похідні фінансові активи | 9 | 3 646 | - | 3 646 | 1 560 | - | 1 560 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 450 | - | 450 | 450 | - | 450 |
| Відстрочений податковий актив | | 1 202 | - | 1 202 | 2 553 | - | 2 553 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | - | 37 159 | 37 159 | - | 21 190 | 21 190 |
| Активи з права користування | 11 | - | 31 899 | 31 899 | - | - | - |
| Інші активи | 12 | 162 056 | 26 | 162 082 | 23 744 | - | 23 744 |
| Усього активів | | 3 216 258 | 237 201 | 3 453 459 | 1 898 083 | 216 084 | 2 114 167 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| Кошти банків | 13 | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Кошти клієнтів | 14 | 2 806 702 | 53 915 | 2 860 617 | 1 464 299 | 200 939 | 1 665 238 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 15 | 68 | - | 68 | 797 | - | 797 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 10 770 | - | 10 770 | 10 520 | - | 10 520 |
| Резерви за зобов'язаннями | 16 | 6 239 | 440 | 6 679 | 13 574 | 607 | 14 181 |
| Зобов'язання з оренди | 17 | 12 928 | 18 675 | 31 603 | - | - | - |
| Інші зобов'язання | 18 | 39 014 | 7 120 | 46 134 | 18 734 | 3 653 | 22 387 |
| Усього зобов'язань | | 2 875 722 | 80 150 | 2 955 872 | 1 507 924 | 205 199 | 1 713 123 |

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> | за 2019 рік | за 2018 рік |
|--|--------------------|--------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 374 812 | 227 664 |
| Кошти в інших банках | 3 266 | 6 542 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 89 | 36 |
| Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 11 635 | 3 069 |
| Інші процентні доходи | 2 624 | 8 |
| Усього процентних доходів | 392 426 | 237 319 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | |
| Поточні рахунки юридичних осіб | (54 059) | (16 932) |
| Поточні кошти фізичних осіб | (1 047) | (2 396) |
| Поточні кошти інших банків | (377) | - |
| Строкові кошти юридичних осіб | (87 179) | (34 859) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (90 564) | (46 910) |
| Строкові кошти інших банків | (233) | (139) |
| Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) | (3 780) | (1 198) |
| Інші залучені кошти | (3 272) | (5 642) |
| Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | (3) |
| Інші витрати | (14) | - |
| Усього процентних витрат | (240 525) | (108 079) |
| Чистий процентний дохід (витрати) | 151 901 | 129 240 |

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> | за 2019 рік | за 2018 рік |
|--|--------------------|--------------------|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| Розрахунково-касові операції | 46 236 | 38 129 |
| Кредитне обслуговування клієнтів | 1 064 | 926 |
| Операції на валютному ринку для клієнтів | 32 110 | 17 775 |
| Гарантії надані | 54 216 | 57 977 |
| Операції з цінними паперами для клієнтів | 17 | 720 |
| Усього комісійних доходів | 133 643 | 115 527 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| Розрахунково-касові операції | (11 112) | (12 944) |
| Операції з цінними паперами | (19) | (199) |
| Усього комісійних витрат | (11 131) | (13 143) |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 122 512 | 102 384 |

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> | за 2019 рік | за 2018 рік |
|--|--------------------|--------------------|
| Дохід від надання в оренду депозитних сейфів | 1 038 | 696 |
| Доходи від внесення інформації в ДРОРМ | 89 | 91 |
| Дохід від оперативного лізингу (оренди) | 34 | 17 |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 355 | - |
| Дохід від продажу по договору переуступки | 5 538 | - |
| Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів | 1 605 | - |
| Штрафи, пені отримані банком | 5 500 | 12 563 |
| Інші | 1 218 | 1 753 |
| Усього інших доходів | 15 377 | 15 120 |

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | за 2019 рік | за 2018 рік |
|--|--------------------|--------------------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні | (22 979) | (15 713) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (3 165) | (11 091) |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (172) | (3) |
| Професійні послуги | (2 248) | (1 926) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (29 314) | (3 112) |
| Витрати із страхування | (26) | (76) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (7 149) | (3 876) |
| Винагорода за залучення клієнтів | (18 459) | (21 339) |
| Витрати за операціями з платіжними картками | (12 397) | (1 855) |
| Інші | (11 196) | (5 907) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (107 105) | (64 898) |

Дані примітки 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

| <i>У тисячах гривень</i> | за 2019 рік наростаючим підсумком з початку року | за 2018 рік наростаючим підсумком з початку року |
|--|---|---|
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч.: | 30 044 | 51 267 |
| результат від переоцінки валютних своп-контрактів | (2 597) | 2 529 |
| результат від переоцінки форвардних контрактів | 3 623 | - |
| результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів | 18 983 | 47 278 |
| результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів | 146 | - |
| результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. | 9 889 | 1 460 |
| Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. | 30 044 | 51 267 |

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| <i>У тисячах гривень</i> | 2019 рік | 2018 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Поточний податок на прибуток | 20 519 | 26 774 |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 1 351* | (2 000) |
| Усього витрати податку на прибуток | 21 870 | 24 774 |

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

У 2019 році пройшли зміни відстроченого податку на прибуток:

- зменшився відстрочений податковий актив на суму 1 351 тис. грн. за рахунок розформованих резервів по гарантіях.

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| Рядок | У тисячах гривень | 2019 рік | 2018 рік |
|--|---|-----------------|----------------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 113 995 | 135 974 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18% | 20 519 | 24 475 |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 10 195 | 19 577 |
| 3.1. | Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат | 7 785 | 4 770 |
| 3.2. | Різниці, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат | 569 | 14 181 |
| 3.3. | Різниці, які виникають при списанні заборгованості за рахунок резервів і збільшують фінансовий результат | 623 | - |
| 3.4 | Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат | 173 | 3 |
| 3.5. | Різниці, які виникають при нарахуванні роялті і збільшують фінансовий результат . | | 623 |
| 3.6. | Різниці, які виникають при придбанні послуг у нерезидентів і збільшують фінансовий результат) . | 1 045 | |
| 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) | (14 612) | (6 805) |
| 4.1 | Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат | (6 318) | (3 736) |
| 4.2 | Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості і зменшують фінансовий результат | (222) | |
| 4.3 | Різниці, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат | (8 072) | (3 069) |
| 5 | Витрати на податок на прибуток, в т.ч. | (20 519) | 24 774 |
| 6 | - за рахунок відстроченого податкового активу | (1 351) | (2 000) |

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 1 202 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 569 тис. грн. Як показав досвід роботи Банку з гарантіями в 2019 році,

сформований резерв під знецінення активів-гарантій в 2018 році в сумі 8 072 тис. грн. розформувався при настанні термінів гарантій в 2019 році.

Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат в сумі 264 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 264 тис. грн., а також різниці, які виникли при списанні основних засобів в сумі 50 тис. грн. Банком на балансі не визнаються. Крім того, Банк має постійні різниці, по яким не нараховуються відстрочені податкові активи: різниці в сумі 623 тис. грн., які виникли при списанні заборгованості за рахунок резервів, 1 045 тис. грн. різниці при придбанні послуг у нерезидентів) і збільшують фінансовий результат до оподаткування.

Витрати на податок на прибуток в 2019 становлять 20 519 тис. грн.. В той же час згідно з міжнародними стандартами за рахунок відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу, збільшені витрати на податок на прибуток на 1 202 тис. грн. і кінцеві витрати на податок на прибуток становлять 21 870 тис. грн..

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2019 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2019 рік становить 18%.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

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

Банк сформував резерв під знецінення активів-гарантій з терміном погашення гарантій 2019 на кінець 2020 року в сумі 569 тис. грн. і під них на кінець 2019 року в балансі Банку визнані відстрочені податкові активи в сумі 569 тис. грн.. В той же час резерви розформувались при настанні термінів гарантій в 2019 році і списані в сумі 8 071 тис. грн. в 2019 році відстрочені податкові активи. На кінець 2019 року по сформованому резерву під знецінення активів-гарантій Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 1 202 тис. грн.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | - | - | - | - | - |
| Чистий відстрочений податковий актив | 553 | 2 000 | - | - | 2 553 |
| 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> | за 2019 рік наростаючим підсумком з початку року | за 2018 рік наростаючим підсумком з початку року |
|--|---|---|
| Прибуток/(збиток) за квартал наростаючим підсумком з початку року | 96 543 | 111 200 |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 96 543 | 111 200 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 16 000 | 16 000 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | 6.03 | 6.95 |

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 2019 рік

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

Таблиця 28.2. 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 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 |
| Усього доходів сегментів | 322 810 | 8 286 | 32 782 | 3 069 | 1 019 | 367 966 |
| Процентні витрати | (51 932) | (49 307) | (5 642) | (1 198) | - | (108 079) |
| Комісійні витрати | - | (8 378) | (4 564) | (199) | (2) | (13 143) |
| 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 |
| 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) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування | 204 017 | (51 753) | 102 305 | 1 672 | (120 267) | 135 974 |

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

| У тисячах гривень | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги банкам | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 1 726 211 | 32 844 | 324 726 | - | 2 083 781 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 30 386 | 30 386 |
| Усього активів | 1 726 211 | 32 844 | 324 726 | 30 386 | 2 114 167 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 996 518 | 670 547 | 29 354 | - | 1 696 419 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 16 704 | 16 704 |
| Усього зобов'язань | 996 518 | 670 547 | 29 354 | 16 704 | 1 713 123 |

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 01.01.2020 становить 74 191 тис. грн. (станом на 01.01.2019: 37 199 тис. грн.). Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2020.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за

процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

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

(тис. грн.)

| Найменування валюти | 31.12.2018 | | | Чиста позиція |
|---------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | |
| Долари США | 422 379 | 404 149 | (10 923) | 7 307 |
| Євро | 72 219 | 67 121 | (3 968) | 1 130 |
| Фунти стерлінгів | 1 244 | 5 | - | 1 239 |
| Російські рублі | 1 020 | 103 | - | 917 |
| Швейцарський франк | 92 | - | - | 92 |
| Золото | 691 | - | - | 691 |
| Усього | 497 645 | 471 378 | (14 891) | 11 376 |

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 | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|--|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5% | 2 225 | 2 225 | 912 | 912 |
| Послаблення долара США на 5% | (2 119) | (2 119) | (868) | (868) |
| Зміцнення євро на 5% | 8 276 | 8 276 | 255 | 255 |
| Послаблення євро на 5% | (7 882) | (7 882) | (243) | (243) |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 5% | 147 | 147 | 62 | 62 |
| Послаблення фунта стерлінгів на 5% | (140) | (140) | (59) | (59) |
| Зміцнення російського рубля на 5% | (1 102) | (1 102) | 46 | 46 |
| Послаблення російського рубля на 5% | 1 050 | 1 050 | (44) | (44) |
| Зміцнення швейцарського франка на 5% | (6 191) | (6 191) | 5 | 5 |
| Послаблення швейцарського франка на 5% | 5 896 | 5 896 | (4) | (4) |
| Зміцнення золотого на 5% | 5 | 5 | - | - |
| Послаблення золотого на 5% | (4) | (4) | - | - |
| Зміцнення золота на 5% | (36) | (36) | 35 | 35 |
| Послаблення золота на 5% | (36) | (36) | (33) | (33) |

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> | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року | Усього |
|--|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|---------------|
| 31.12.2019 | | | | | |
| Усього фінансових активів | 385 929 | 493 801 | 1 356 429 | 181 201 | 2 417 360 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 211 526 | 235 527 | 1 092 410 | 228 925 | 2 768 388 |
| Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду | (825 597) | 258 274 | 264 019 | (47 724) | (351 028) |
| 31.12.2018 | | | | | |
| 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) |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив короткострокової ліквідності Нб, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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

Таблиця 29.4. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Усього |
|--|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|
| Кошти банків | 1 | - | - | - | 1 |
| Кошти клієнтів: | 1 286 881 | 748 765 | 597 756 | 229 002 | 2 862 404 |
| кошти фізичних осіб | 171 113 | 473 077 | 420 236 | 17 617 | 1 082 043 |
| інші | 1 115 768 | 275 688 | 177 520 | 211 385 | 1 780 361 |
| Інші фінансові зобов'язання | 21 141 | - | - | - | 21 141 |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | 476 291 | 215 139 | 677 080 | 188 145 | 1 556 655 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 784 314 | 963 904 | 1 274 836 | 417 147 | 4 440 201 |

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 2018 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Усього |
|--|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|------------------|
| 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 |

Таблиця 29.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

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

Таблиця 29.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|---|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------|---------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 371 290 | - | - | - | - | 371 290 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 1 560 | - | - | 1 560 |
| Цінні папери (депозитні сертифікати НБУ) | 270 355 | - | - | 27 688 | - | 298 043 |

| <i>У тисячах гривень</i> | На вимогу та менше 1 місяця | Від 1 до 3 місяців | Від 3 до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|---|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------|
| 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 | - | 2 106 217 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| 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 |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 900 | 6 086 | 9 512 | 1 514 | - | 34 011 |
| Усього фінансових зобов'язань | 818 962 | 191 119 | 669 202 | 24 140 | - | 1 703 424 |
| <i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i> | <i>298 433</i> | <i>(124)</i> | <i>(38 136)</i> | <i>142 620</i> | - | <i>402 793</i> |
| <i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i> | - | 298 309 | 260 173 | 402 793 | 402 793 | - |

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 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| 1 | Основний капітал | 390 333 | 285 520 |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 260 000 | 260 000 |
| 1.2 | Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 105 120 | - |
| 1.3 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 25 576 | 29 844 |
| 1.3.1 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 35 404 | 28 715 |
| 1.3.1.1 | з них резервні фонди | 35 404 | 28 715 |
| 1.4 | Зменшення основного капіталу: | (10 191) | (4 324) |
| 1.4.1 | нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (9 828) | (4 324) |
| 1.4.2 | капітальні вкладення у нематеріальні активи | (363) | - |
| 2 | Додатковий капітал | 19 217 | 83 501 |
| 2.2 | Прибуток поточного року | 19 217 | 83 501 |
| 2.2.1 | Фінансовий результат поточного року | 96 543 | 120 700 |
| 2.2.2 | Сума зменшення фінансового результату | (77 326) | (37 199) |
| 2.2.2.1 | Сума непокритого кредитного ризику | (74 191) | (37 199) |
| 2.2.2.2 | Прибуток минулих років (5030) | 520 | - |
| 2.2.2.3 | Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув | (1 109) | - |
| 2.2.2.4 | Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув | (4 186) | - |
| 2.2.2.5 | Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів | 1 640 | - |
| 3 | Відвернення | - | - |
| 4 | Усього регулятивного капіталу | 409 550 | 369 021 |

Складові та порядок розрахунку розмірів основного та додаткового капіталів Банку визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою

постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (далі – Інструкція) та Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш.

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

- оцінювання якості усіх активів та позабалансових зобов'язань;
- здійснення відповідних коригувань їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних збитків за зобов'язаннями контрагентів;
- коригування суми капіталу на розмір відвернень відповідно до Методики;
- здійснення розрахунку прогнозного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;
- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 11,04%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 9,85%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.01.2020 Банк працює з позовами майнового характеру:

- 17 позовів про стягнення з Банку, загальною сумою 56 095 тис. грн.;
- 6 позовів про стягнення на користь Банку, загальною сумою 9 812 тис. грн.

Враховуючі специфічність інституту гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідношеннями, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії та враховуючі законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та не отримання відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та

обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

5) дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

б) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 633 872 | 694 230 |
| Гарантії надані | 1 512 230 | 1 411 571 |
| Надані авалі | 44 425 | 4 947 |
| Непокриті акредитиви | 3 849 | - |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (6 679) | (14 181) |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 2 187 697 | 2 096 567 |

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Гривня | 2 005 280 | 1 993 444 |
| Долар США | 79 602 | 110 833 |
| Євро | 109 494 | 6 471 |
| Усього | 2 194 376 | 2 110 748 |

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

Станом на 31 грудня 2019 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 18 949 тис. грн. (2018: 8 307 тис. грн.);
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн. (2018: 3 495 тис. грн.).

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

| <i>У тисячах гривень</i> | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| Форвардні контракти | 3 646 | 23 | 1 560 | 797 |
| Валютні своп-контракти | - | 45 | - | - |
| Чиста справедлива вартість | 3 578 | - | 763 | - |

Протягом звітнього 2019 та попереднього 2018 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 2019 року

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

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 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 2018 | 22 | 397 | 11 666 |

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|

| | | | |
|--|-------|--------|--------|
| Процентні доходи | 0 | 420 | 13 449 |
| Процентні витрати | 2 096 | 102 | 1 029 |
| Комісійні доходи | - | - | 56 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | 23 180 | 2 720 |

Таблиця 33.4. 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 |
| Комісійні доходи | 34 | 111 | 580 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | 15 440 | 1 054 |

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

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

Таблиця 33.6. 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 |

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду (наростаючим підсумком з початку року)

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

Таблиця 33.8. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

| Рядок | У тисячах гривень | 31.12.2019 | | 31.12.2018 | |
|-------|-----------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 17 910 | 2 889 | 10 906 | 1 863 |
| 2 | Виплати під час звільнення | - | - | 360 | - |

Примітка 34. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

31 грудня 2019 року Всесвітній організації охорони здоров'я було повідомлено, що у Вухані, Хубей, було виявлено обмежену кількість випадків пневмонії, невідомого походження. 7 січня 2020 року влада Китаю визначила причину нового типу коронавірусу (COVID-19). Починаючи з 31 грудня 2019 року, розвиток та розповсюдження COVID-19 призвело до безлічі пов'язаних з цим подій. Початок 2020 року характеризувався поширенням пандемії, що породжується коронавірусом COVID-19. Перший випадок коронавірусу був виявлений в Україні 3 березня.

Щоб запобігти поширенню вірусу COVID-19 в Україні, у березні 2020 року уряд України запровадив тимчасові обмеження на державному кордоні, забезпечив скасування регулярного транспорту та ввів інші обмеження на період загальнодержавного карантину. Залежно від подальших розробок, пов'язаних з пандемією, обмежувальний захід може бути скасований або продовжений.

Не можна виключати, що це може вплинути на економічне уповільнення з потенційними наслідками, які ще не піддаються кількісній оцінці, а також і на діяльність та прибутковість Банку, в основному через вплив на операційний дохід та витрати пов'язанні з управлінням ризиком.

Після спалаху COVID-19 Банк продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій Всесвітньої організації охорони здоров'я та місцевих органів влади.

Голова Правління

Головний бухгалтер

