

## РІШЕННЯ про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

(найменування товариства)

далі за текстом також іменується АТ «БАНК АЛЬЯНС», Банк та/або Емітент

### I. Інформація про емітента

1	2	3
1	Загальна інформація про емітента:	
1)	найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
2)	скорочене найменування (за наявності)	АТ «БАНК АЛЬЯНС»
3)	ідентифікаційний код	14360506
4)	місцезнаходження	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 50
5)	засоби зв'язку:	
	телефон	тел. +380 44 224 50 17
	адреса електронної пошти	<a href="mailto:securities@alliancebank.org.ua">securities@alliancebank.org.ua</a>
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи (серія А01 № 481755) від 10.03.1992 р. (первинна реєстрація), Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація Включення відомостей про юридичну особу: номер запису в ЄДР: 10731200000001834 від 02.12.2004
7)	предмет і мета діяльності	Відповідно до статті 4 Статуту Банку, чинного на дату прийняття рішення про емісію акцій, «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.» «Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України банківської ліцензії, а також інших дозвільних документів, виданих відповідно до вимог чинного законодавства України.»
8)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвищ, імен, по батькові (за наявності), повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	

голова та члени	<b>Фролова Юлія Миколаївна</b> – Голова Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1979.
-----------------	---

<p>колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</p>	<p>Освіта – вища. Кваліфікація – магістр з банківської справи. Виробничий стаж – 22 роки 5 місяців. Стаж роботи на цій посаді 4 роки 11 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Голова Правління.</p> <p><b>Буркиця Віктор Григорович</b> – Перший заступник Голови Правління, член Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1971. Освіта – вища. Кваліфікація – економіст. Виробничий стаж – 36 років 6 місяців. Стаж роботи на цій посаді 3 роки 7 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи – Перший заступник Голови Правління, член Правління.</p> <p><b>Палюра Віталій Володимирович</b> – Заступник Голови Правління, член Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1973. Освіта – вища. Кваліфікація – спеціаліст з фінансів. Виробничий стаж – 26 років 0 місяців. Стаж роботи на цій посаді 3 роки 0 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Заступник Голови Правління, член Правління.</p> <p><b>Чумак Олександр Олександрович</b> – Заступник Голови Правління, член Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1978. Освіта – вища. Кваліфікація – економіст. Виробничий стаж – 22 роки 9 місяців. Стаж роботи на цій посаді 2 роки 6 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Заступник Голови Правління, член Правління.</p> <p><b>Бочаров Сергій Вікторович</b> – Заступник Голови Правління, член Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1983. Освіта – вища. Кваліфікація – Магістр з економіки підприємства. Виробничий стаж – 18 років 1 місяць. Стаж роботи на цій посаді 2 роки 11 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Заступник Голови Правління, член Правління.</p>
--	---

<p>голова та члени наглядової ради (за наявності)</p>	<p><b>Щербань Павло Павлович</b> – Голова Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» (акціонер). Рік народження -1984. Освіта – вища. Кваліфікація – спеціаліст з банківської справи. Виробничий стаж – 16 років 3 місяці. Стаж роботи на цій посаді 2 роки 7 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Голова Наглядової ради.</p> <p><b>Негрич Михайло Михайлович</b> – член Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» (незалежний директор). Рік народження -1955. Освіта – вища. Кваліфікація – зооінженер, бухгалтер-економіст, магістр державної служби, магістр права. Виробничий стаж – 44 роки 11 місяців. Стаж роботи на цій посаді 5 років 8 місяців. Основне місце роботи – Державне підприємство Український Державний науково-дослідний інститут проектування міст "ДІПРОМІСТО" імені Ю.М.Білоконя, код 02497720, посада за основним місцем роботи – в.о. директора Івано-Франківської філії.</p> <p><b>Козленко Андрій Ігорович</b> – член Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» (представник акціонера Сосіса О.Й.). Рік народження -1987. Освіта – вища. Кваліфікація – магістр права. Виробничий стаж – 16 років 5 місяців. Стаж роботи на цій посаді 3 роки 4</p>
---	---

		<p>місяців.</p> <p>Основне місце роботи (сумісництво)          БО "Благодійний фонд "Ізраїльська медична місія", код 44818032, посада 44818032; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНЖИНІРИНГОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВНІПТРАНСГАЗ", посада - Уповноважений з антикорупційної діяльності</p> <p><b>Кадірова Дурдона Лукманівна</b> – член Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» (незалежний директор).          Рік народження -1976.          Освіта – вища. Кваліфікація – магістр (MASTER DEGREE) банківської справи BANKING.          Виробничий стаж – 28 років 0 місяців. Стаж роботи на цій посаді 2 роки 0 місяців.          Основне місце роботи – Silk Road Group BE0742795613, Бельгія, посада за основним місцем роботи – Генеральний директор</p> <p><b>Кобилянська Валентина Андріївна</b> – член Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» (незалежний директор).          Рік народження -1958.          Освіта – вища. Кваліфікація – економіст.          Виробничий стаж – 38 років. Стаж роботи на цій посаді 2 роки 0 місяців.          Основне місце роботи – Пенсіонер.</p>
--	--	--

	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Статутом АТ «БАНК АЛЬЯНС» не передбачено створення ревізійної комісії.
	корпоративний секретар (за наявності)	<b>Шиманська Тетяна Сергіївна</b> – корпоративний секретар АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1972. Освіта вища. Кваліфікація – 1) економіст, 2) спеціаліст по управлінню зовнішньоекономічною діяльністю. Виробничий стаж – 32 роки 8 місяців. Стаж роботи на цій посаді 4 роки 6 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - корпоративний секретар.
	головний бухгалтер (за наявності)	<b>Бочковська Наталія Анатоліївна</b> - Головний бухгалтер АТ «БАНК АЛЬЯНС». Рік народження -1960. Освіта – вища. Кваліфікація – економіст. Виробничий стаж – 44 роки 11 місяців. Стаж роботи на цій посаді 7 років 11 місяців. Основне місце роботи – АТ «БАНК АЛЬЯНС», посада на основному місці роботи - Головний бухгалтер.
9)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував кварталу та року, в якому приймалось рішення про емісію акцій	Середньомісячна заробітна плата членів Правління, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував кварталу та року, в якому приймалось рішення про емісію акцій становила: - за 2022 рік - 197 856,74 грн.; - за 3 квартал 2023 року - 194 341,34 грн..
10)	реквізити договору з Центральним депозитарієм про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладання)	Договір про обслуговування випусків цінних паперів № ОВ-1945 від 15 листопада 2013 року.
11)	інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	Найменування та ідентифікаційний код аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) аудитора	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА”, код за ЄДРПОУ 30373906.  Є аудитором АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2022 рік.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

		Граничний семирічний строк надання аудиторських послуг завершений.
	місцезнаходження або місце проживання	Україна, 04112, м. Київ, вул. Грекова, буд. 3, кв. 9
	номер реєстрації аудиторської фірми / аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.
	Найменування та ідентифікаційний код аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) аудитора	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕСТОН УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 22022137.  Є аудитором АТ «БАНК АЛЬЯНС» з 2023 року.
	місцезнаходження або місце проживання	Україна, 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 172
	номер реєстрації аудиторської фірми / аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №1132.
12)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	АТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999). Станом на 30 вересня 2023 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій: - Незалежної асоціації банків України (НАБУ); - Європейської Бізнес Асоціації (ЕБА); - Міжнародної платіжної системи MasterCard; - Міжнародної платіжної системи VISA; - Національної платіжної системи ПРОСТІР; - Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА; - Фондової біржі «ПФТС»; - Фондової біржі «Перспектива»; - Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД); - Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ); Банком підписано Ліцензійну угоду про участь у Міжнародній платіжній системі Union Pay.
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:	
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про емісію акцій	457 280 000,00 (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій	Номінальна вартість 28,58 гривень, загальна кількість 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук
3)	кількість розміщених товариством акцій кожного типу	16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 гривень; привілейовані акції не розміщувались
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	Привілейовані акції Банком не розміщувались.
5)	кількість акціонерів на дату прийняття рішення про емісію акцій	43 особи

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

6)	інформація про наявність викуплених та/або іншим чином набутих товариством акцій на дату прийняття рішення про емісію акцій:	
	кількість	Викуплені та/або іншим чином набуті акції АТ «БАНК АЛЬЯНС» відсутні.
	тип	
	клас (за наявності привілейованих акцій кількох класів)	
	форма існування	
7)	кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	У власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу немає акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС».
8)	перелік власників пакетів акцій (5 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника	Власником істотної участі в Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Його частка становить 89,289006% статутного капіталу Банку (14 286 241 шт. акцій). Решта акціонерів мають менше 5% акцій.
3	Інформація про цінні папери емітента:	
1)	інформація про випуски акцій емітента із зазначенням реквізитів, чинних на дату прийняття рішення свідоцтв про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №27/1/2021, дата реєстрації 03 червня 2021 року, дата видачі 03 червня 2021 року, видане НКЦПФР, на 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн кожна, на загальну суму 457 280 000 (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень). Форма випуску акцій – акції іменні. Форма існування акцій – електронна.

2)	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій,	АТ «БАНК АЛЬЯНС» не здійснював розміщення облігацій.
----	--	--

	<p>номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p>
<p>3) інформація про інші цінні папери, розміщені емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p>	<p>АТ «БАНК АЛЬЯНС» не здійснював розміщення інших цінних паперів.</p>
<p>4) відомості про організовані ринки, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)</p>	<p>На організованих ринках акції АТ «БАНК АЛЬЯНС», яке є приватним акціонерним товариством, не продаються.</p>
<p>4 Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:</p>	
<p>1) чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, в якому приймалось</p>	<p>527 осіб</p>

рішення про емісію акцій)																			
2) перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	<p>Емітент 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».</p> <p>Відповідно до чинного законодавства Емітент здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;</li> <li>- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;</li> <li>- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.</li> </ul> <p>Усі зазначені вище ліцензії, видані НКЦПФР, є чинними та безстроковими.</p>																		
3) опис діяльності емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, в якому приймалось рішення про емісію акцій, а саме дані про:	опис діяльності емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, в якому приймалось рішення про емісію акцій, а саме дані про:																		
обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), виробляє (надає, здійснює) емітент	<p>опис діяльності емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, в якому приймалось рішення про емісію акцій, а саме дані про:</p> <p>Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.</p> <p>Банк приймає активну участь у ряді міжнародних кредитних програм. Найбільш пріоритетними є проекти, спрямовані на підтримку розвитку приватного сектору (проекти малого та середнього бізнесу), кредитні програми в аграрному секторі, а також соціально-економічні інфраструктурні проекти, включаючи проекти з енергоефективності.</p> <p>Протягом 2022 року Банк демонструє зменшення темпів розвитку, що пов'язано із повномасштабною війною росії проти України (24 лютого 2022 року було оголошено воєнний стан по всій території України), що призвело до глибокої кризи та негативних наслідків для фінансового сектору. Проте, безперервно працюючи, зберігаючи ліквідність, продовжуючи кредитування, Банк більш ніж успішно протистояв викликам війни, свідченням його динаміка ключових показників діяльності за результатами року, зокрема, станом на 01.01.2023 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- валюта балансу склала 10 119 млн. грн. (-12% до рівня минулого року);</li> <li>- кредитний портфель клієнтів – 4 517 млн. грн. (+16% до рівня минулого року);</li> <li>- кошти клієнтів – 5 857 млн. грн. (-24% до рівня минулого року);</li> <li>- капітал – 990 млн. грн. (+8% до рівня минулого року).</li> </ul> <p>Протягом 2023 року Банк демонструє інтенсивні темпи розвитку за всіма ключовими показниками діяльності, зокрема, станом на 01.10.2023 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- валюта балансу склала 11 677, 167 млн. грн. (+15% до рівня початку 2023 року);</li> <li>- кредитний портфель клієнтів – 3 775, 486 млн. грн. (- 16% до рівня початку 2023 року);</li> <li>- кошти клієнтів – 8 419, 823 млн. грн. (+44% до рівня початку 2023 року);</li> <li>- капітал – 1 150, 787 млн. грн. (+16% до рівня початку 2023 року).</li> </ul> <p>Загальна сума доходів за 3 квартали 2023 року склала 1 626 363 тис. грн., в т.ч.:</p> <table border="1" data-bbox="400 1771 1465 2063"> <thead> <tr> <th>СТАТТЯ ДОХОДІВ</th> <th>ОБСЯГ, тис. грн.</th> <th>ЧАСТКА, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Процентні доходи</td> <td>1 095 378</td> <td>67,35%</td> </tr> <tr> <td>Комісійні доходи</td> <td>301 395</td> <td>18,53%</td> </tr> <tr> <td>Торгівельний результат</td> <td>191 733</td> <td>11,79%</td> </tr> <tr> <td>Доходи від інших операцій</td> <td>37 857</td> <td>2,33%</td> </tr> <tr> <td><b>ВСЬОГО:</b></td> <td><b>1 626 363</b></td> <td><b>100,00%</b></td> </tr> </tbody> </table>	СТАТТЯ ДОХОДІВ	ОБСЯГ, тис. грн.	ЧАСТКА, %	Процентні доходи	1 095 378	67,35%	Комісійні доходи	301 395	18,53%	Торгівельний результат	191 733	11,79%	Доходи від інших операцій	37 857	2,33%	<b>ВСЬОГО:</b>	<b>1 626 363</b>	<b>100,00%</b>
СТАТТЯ ДОХОДІВ	ОБСЯГ, тис. грн.	ЧАСТКА, %																	
Процентні доходи	1 095 378	67,35%																	
Комісійні доходи	301 395	18,53%																	
Торгівельний результат	191 733	11,79%																	
Доходи від інших операцій	37 857	2,33%																	
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>1 626 363</b>	<b>100,00%</b>																	

<p>обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента</p>	<p>Напрямок з інвестування в цінні папери передбачає направлення грошових коштів Емітента на придбання цінних паперів. Даний напрямок є найбільш пріоритетним для Емітента.</p> <p>При формуванні портфелю цінних паперів, Емітент використовує такі основні принципи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- максимізація доходів при оптимальному ризику;</li> <li>- здебільшого короткостроковий характер інвестицій;</li> <li>- достатній рівень диверсифікації, частка окремих цінних паперів незначна, ризик збалансований;</li> <li>- ліквідність, ризик і дохідність відповідають середньоринковим.</li> </ul> <p>Пріоритетними напрямком здійснення емітентом інвестицій є боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.</p> <p>Інвестиції в ОВДП вважаються такими, що не мають ризику погіршення фінансового стану емітента, так як емітентом є Держава в особі Міністерства Фінансів України та забезпечують порівняно невисоку дохідність. Тобто, інвестувавши в облігації внутрішньої державної позики України, Банк гарантовано буде отримувати процентний дохід та повернення основної суми боргу. Доцільність придбання облігацій внутрішньої державної позики України обумовлена додатковою можливістю отримання від Національного банку України кредиту рефінансування під заставу цих облігацій або здійснення з ними операцій РЕПО для підтримання короткострокової ліквідності Банку.</p> <p>Придбання депозитних сертифікатів як монетарних інструментів, випущених Національним Банком України здійснюється з метою інвестування тимчасово вільних грошових коштів на короткий проміжок часу (від одного дня до двох тижнів). Інвестування в сертифікати НБУ дозволяє отримувати Банком додатковий процентний дохід.</p> <p>Станом на 30.09.2023 Банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 3 354 357 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.</p> <p>На 30.09.2023 Банком також обліковувалися цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Станом на 30.09.2023 балансова вартість ОВДП в цьому портфелі склала 1 135 555 тис. грн.; балансова вартість облігацій іноземної держави (United States Department of the Treasury) - 184 656 тис. грн./</p> <p>Портфель депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, становив на 30.09.2023 - 500 658 тис. грн.</p>
<p>4) відомості про філії та представництва емітента</p>	<p>АТ «БАНК АЛЬЯНС» не має філій та представництв.</p>
<p>5) відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):</p>	
<p>які існують на дату прийняття рішення про емісію акцій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення</p>	<p>АТ «БАНК АЛЬЯНС» є банком.</p>



зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	
б) можливі фактори ризику діяльності емітента	<p>Банк, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей наступні суттєві види ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитний ризик (ризик контрагента, ризик країни, трансфертний ризик);</li> <li>- ризик ліквідності;</li> <li>- процентний ризик банківської книги (ризик розривів, базисний ризик, ризик опціонності);</li> <li>- ринковий ризик у частині валютного ризику;</li> <li>- операційний ризик;</li> <li>- комплаєнс-ризик.</li> </ul> <p>Види ризиків, які Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей та за якими встановлений нульовий ризик-апетит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ринкові ризики, що властиві інструментам торгової книги;</li> <li>- ризик дефолту;</li> <li>- процентний ризик торгової книги;</li> <li>- ризик кредитного спреду;</li> <li>- ризик волатильності;</li> <li>- фондовий ризик;</li> <li>- товарний ризик.</li> </ul> <p>«Декларацією схильності до ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЪЯНС», яка затверджується Наглядовою радою Банку та переглядається щонайменше раз на рік (за результатами діяльності Банку за рік, або у випадку суттєвих змін бізнес моделі Банку, суттєвих змін структури та якості портфелів активів та зобов'язань). встановлюються рівні толерантності Банку до ризиків. Декларація є складовою частиною системи управління ризиками, базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку та визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них.. Декларація є складовою частиною системи управління ризиками, базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку та визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них.</p> <p>Встановлено рівні толерантності Банку до наступних ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитний;</li> <li>- ліквідності;</li> <li>- процентний;</li> <li>- ринковий;</li> <li>- валютний;</li> <li>- операційний;</li> <li>- комплаєнс.</li> </ul> <p>Нульовий рівень толерантності до ризику (ризик, який Банк не має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей) встановлено для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ринкових ризиків, що властиві інструментам торгової книги;</li> <li>- ризику дефолту;</li> <li>- процентного ризику торгової книги;</li> <li>- ризику кредитного спреду;</li> <li>- ризику волатильності;</li> <li>- фондового ризику;</li> <li>- товарного ризику.</li> </ul> <p>Банк постійно вдосконалює систему управління ризиками з метою пом'якшення ризиків.</p> <p>У зв'язку з військовою агресією РФ, Банк проводить заходи для зниження кредитного ризику:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальників;</li> <li>• продовжено активну співпрацю з міжнародною фінансовою організацією в частині залучення фінансових ресурсів для покращення кредитування;</li> <li>• проводиться постійна робота в частині покращення підходів процесів</li> </ul>

		<p>реструктуризації;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>забезпечується впровадження нових кредитних продуктів разом з міжнародними партнерами та органами державної влади, що в свою чергу покращить доступ до фінансових ресурсів для малих та середніх сільгосптоваровиробників.</li> </ul> <p>Для постійної налагодженої роботи з клієнтами в складних військових умовах, Банк прискорив удосконалення процесів щодо безперервного обслуговування клієнтів у частині безперебійної роботи відділень банку та віддалених банківських систем, які дозволяють обслуговувати клієнтів дистанційно.</p>
7)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Емітент не володіє відсотками статутного капіталу у будь-яких юридичних особах.
8)	відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)	У 2023 та попередньому роках за останні п'ять років дивіденди Банком не оголошувалися та не виплачувалися.
9)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, в результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій	Протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій, до АТ «БАНК АЛЬЯНС» не застосовувалися провадження у справі про банкрутство або про застосування санації.
10)	фінансова звітність емітента за звітний період, що передував кварталом, в якому приймається рішення про емісію акцій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена відповідна фінансова звітність (із зазначенням універсального покажчика місцезнаходження (Universal Resource Locator) (URL-адресу), доменного ім'я, місцезнаходження сторінки та назви файлу)	

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК АЛЬЯНС»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 9 місяців,  
що закінчилися 30 вересня  
2023 року**

2023

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
станом на 30.09.2023**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 088 270	1 049 498
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 775 486	4 517 027
Інвестиції в фінансові інструменти	6	5 175 383	4 026 891
Похідні фінансові активи	7	2 880	6 400
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	5
Відстрочений податковий актив		33 077	45 588
Основні засоби та нематеріальні активи	8	66 481	68 412
Інвестиційна нерухомість	9	87 040	106 772
Активи з права користування	10	33 714	46 192
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	136 756	92 149
Інші фінансові активи	12	258 529	143 301
Інші нефінансові активи	12	19 546	17 208
<b>Усього активів</b>		<b>11 677 167</b>	<b>10 119 443</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	950 000	2 100 000
Кошти клієнтів	14	8 419 823	5 857 144
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 752	48 924
Резерви за зобов'язаннями	15	34 567	40 343
Зобов'язання з оренди	16	38 512	57 126
Субординований борг	17	290 884	290 952
Інші залучені кошти	18	291 804	397 071
Інші фінансові зобов'язання	19	470 062	317 472
Інші нефінансові зобов'язання	19	27 975	20 347
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>10 526 380</b>	<b>9 129 379</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	457 280	457 280
Резервні та інші фонди банку	20	61 083	61 083
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		632 424	471 701
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 150 787</b>	<b>990 064</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>11 677 167</b>	<b>10 119 443</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023**

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	22	341 509	1 95 378	202 810	597 968
Процентні витрати	22	(270 496)	(802 980)	(364 766)	(758 984)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>71 013</b>	<b>292 398</b>	(161 956)	(161 016)
Комісійні доходи	23	114 098	301 395	59 484	240 498
Комісійні витрати	23	(18 524)	(71 209)	(7 206)	(28 128)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	100 607	144 283	392 681	391 256
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		15 099	51 840	(59 702)	24 088
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 384)	(4 390)	114 692	181 720
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(36 902)	(104 653)	(146 007)	(295 842)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		536	5 776	(6 322)	(10 544)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		11 748	22 571	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(19 732)	(19 732)	-	-
Інші операційні доходи	24	4 913	15 286	3 395	7 917
Витрати на виплати працівникам		(68 533)	(196 614)	(57 096)	(165 686)
Витрати зносу та амортизація		(13 646)	(41 031)	(12 409)	(40 194)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(86 194)	(198 876)	(39 408)	(105 688)

<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>73 099</b>	<b>197 044</b>	<b>80 146</b>	<b>38 381</b>
Витрати на податок на прибуток		(13 199)	(36 321)	(8 564)	(7 286)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		59 900	160 723	71 582	31 095
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>59 900</b>	<b>160 723</b>	<b>71 582</b>	<b>31 095</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>59 900</b>	<b>160 723</b>	<b>71 582</b>	<b>31 095</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		59 900	160 723	71 582	31 095
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>59 900</b>	<b>160 723</b>	<b>71 582</b>	<b>31 095</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	27	3.74	10.05	4.47	1.94
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	27	3.74	10.05	4.47	1.94

***Затверджено до випуску та підписано***

30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023**

<i>У тисячах гривень</i>	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2021</b>	<b>365 120</b>	<b>-</b>	<b>92 160</b>	<b>40 307</b>	<b>84 456</b>	<b>582 043</b>	<b>582 043</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	76 962	76 962	76 962
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	16 553	(16 553)	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2022</b>	<b>457 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 083</b>	<b>471 701</b>	<b>990 064</b>	<b>990 064</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	160 723	160 723	160 723
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 30.09.2023</b>	<b>457 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 083</b>	<b>632 424</b>	<b>1 150 787</b>	<b>1 150 787</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів**  
**АТ « БАНК АЛЬЯНС»**  
**за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2023**  
*(за прямим методом)*

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців 2023	9 місяців 2022
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	22	1 045 922	447 258
Процентні витрати, що сплачені	22	(781 981)	(765 254)
Комісійні доходи, що отримані	23	291 530	241 239
Комісійні витрати, що сплачені	23	(68 512)	(25 721)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	26	(253)	98 379
Результат операцій з іноземною валютою		51 840	24 088
Інші отримані операційні доходи	24	(4 233)	8 053
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(191 579)	(167 281)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(198 876)	(105 824)
Податок на прибуток, сплачений		(69 981)	(39 332)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>73 877</b>	<b>(284 395)</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	6	(838 911)	414 597
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	7	3 520	(333)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	17 952
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	696 219	(836 263)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(173 569)	(291 679)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(1 150 000)	1 983 942
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	2 541 414	(2 820 389)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	152 485	254 193
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>1 305 035</b>	<b>(1 562 375)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів	6	(148 630 000)	(17 210 000)
Погашення цінних паперів	6	148 488 522	18 465 000
Придбання інвестиційної нерухомості	9	19 732	-
Придбання основних засобів	8	(16 135)	(5 831)
Придбання нематеріальних активів	8	(2 034)	(4 414)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(139 915)</b>	<b>1 244 755</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Отримання інших залучених коштів	18,19	(103 762)	77 763
Сплата орендних платежів		(28 053)	(16 990)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(131 815)</b>	<b>60 773</b>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>9 місяців 2023</b>	<b>9 місяців 2022</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 708)	231 555
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		10 175	(23 963)
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 038 772	(49 255)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>1 049 498</b>	<b>1 161 292</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>2 088 270</b>	<b>1 112 037</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

30 жовтня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

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

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

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

### **Офіційне найменування:**

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

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

**Країна реєстрації:** Україна

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

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

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

Банк є універсальною фінансовою установою.

Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Житомирської, Закарпатської, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Вінницької, Сумської, Кіровоградської, Хмельницької, Херсонської, Івано-Франківської, Волинської, Тернопільської та Рівненської областей; філій та представництв не має. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 30 вересня 2023 року становила 35 відділень.

У зв'язку з введенням на території України воєнного стану, згідно з Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», та з метою забезпечення безперебійної роботи відділень АТ «БАНК АЛЬЯНС», що здійснюють обслуговування клієнтів в умовах воєнного стану, а також враховуючи вимоги Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», роботу низки відділень Банку було зупинено. Про поточні зміни у графіку роботи відділень Банк повідомляє на своєму сайті <https://bankalliance.ua/articles>.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 року, реєстраційний №89. 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».

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;
- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

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

Станом на 30 вересня 2023 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).
- Міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Міжнародної платіжної системи VISA;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР;
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ);
- Банком підписано Ліцензійну угоду про участь у Міжнародній платіжній системі Union Pay.

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

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

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

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

Ми даємо людям впевненість і надійність, ми робимо їх життя кращим, допомагаючи реалізовувати 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

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

працюють у ньому. Висока мета досягається командою однодумців, яких об'єднує спільна система цінностей.

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

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

Банк дотримується принципів корпоративного управління для банків, основу яких заклали Базельський комітет з питань банківського нагляду.

Для досягнення стратегічних цілей, Банк перманентно вдосконалює свою бізнес-модель, адаптуючи її до змін макроекономічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та вимог клієнтів, які з року в рік зростають.

Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

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

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

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

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

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

Станом на 30.09.2023 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28.01.2022 року Державним реєстратором.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Розмір статутного капіталу станом на 30.09.2023 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 30.09.2023 становить 1 150 787 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 30.09.2023 відповідає вимогам законодавства.

У звітному кварталі не здійснювалося збільшення статутного капіталу.

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.

У звітному кварталі не здійснювалося збільшення статутного капіталу.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.07.2023 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

23 жовтня 2023 року S&P Global Ratings підвищив довгостроковий міжнародний кредитний рейтинг Банку в іноземній валюті АТ «БАНК АЛЬЯНС» до рівня «ССС+», прогноз «стабільний».

Фінансова звітність Банку за 3 квартал 2023 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №97 від 30.10.2023 року).

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

Протягом 2022 року світова економіка відчувала уповільнення, на фоні найвищого рівня інфляції за декілька десятиріч. Криза вартості життя, погіршення фінансових умов у більшості регіонів, вторгнення РФ в Україну мають значний негативний вплив на перспективи розвитку. Втім, у 2023 році світова економіка відновлюється від кризи, спричиненої енергетичною війною між Росією і Заходом, зростання глобального ВВП у 2023 році очікується на рівні 3%. Світова торгівля повернулася до рівнів, які фіксувалися ще до пандемії COVID-19, а ознаки економічної активності свідчать про стійкість глобальної економіки.

Очікується, що середній глобальний показник інфляції знизиться з 8,2% у 2022 році та прогнозується у 2023 році на рівні 6,8% у 2023 році та 5,2% у 2024. Ключовими факторами збереження інфляції будуть розвиток ринку праці та динаміка співвідношення заробітної плати і прибутку. Але інфляція може залишатися високою і навіть підвищитися, якщо виникнуть нові потрясіння, зокрема пов'язані з посиленням війни в Україні та екстремальними погодними явищами, що призведе до більш жорсткої грошово-кредитної політики.

Прогноз розвитку економіки залежить від успішного вибору заходів грошово-кредитної та податково-бюджетної політики, ходу війни в Україні, спалах нових вогнищ агресії, перспектив зростання у Китаї, тощо. Ризики, як і раніше, надзвичайно високі: може бути обраний неправильний курс грошово-кредитної політики для зниження інфляції; розбіжні траєкторії політики у країнах із найбільшою економікою можуть посилити підвищення курсу долара США; посилення глобальних умов фінансування може підштовхнути країни з ринком, що формується, до критичної боргової ситуації; посилення кризи у секторі нерухомості Китаю може послабити економічне зростання. Інфляція у деяких країнах досягла найвищого рівня за 40 років. Хоча зростання заробітної плати загалом поки що відстає від інфляції, є ризик того, що ціни та заробітна плата можуть почати посилювати один одного, і інфляція цін та заробітної плати може перетворитися на стійку спіраль «заробітна плата — ціни». Втім, ризики стійкої спіралі «заробітна плата —

ціни» видаються обмеженими, оскільки ринок праці не є джерелом інфляційних шоків, що лежать в їх основі, а грошово-кредитна політика активно посилюється.

2022 рік був складним для економіки України, яка в свою чергу зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму воєнний конфлікт, розпочатий ще у 2014 році. У свою чергу, успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги. ВВП України у 2022 році скоротилось на 29,2%, за підсумками I кварталу року скорочення ВВП України у річному вимірі становило 10,5%, реальний ВВП у II кварталі 2023 року збільшився порівняно з попереднім кварталом на 0,8% (з урахуванням сезонного фактору), а порівняно з II кварталом 2022 року – на 19,5%. Всі інституції переглядають прогнози росту ВВП України в бік збільшення. Мінекономіки очікує, що зростання в 2023 році буде ближче до 4% (прогноз НБУ - + 2,9% ВВП), у середньостроковій перспективі можна очікувати зростання економіки на рівні 3,5% - у 2024 році та на 6,8% - у 2025 році. Економіка України адаптується та відновлюється більш швидкими темпами, ніж прогнозувалось раніше. Вона продовжує працювати та долати виклики війни. Підтримкою для бізнесу та населення є заходи уряду щодо стабілізації ситуації в енергетиці та вирішенні логістичних проблем. Покращенню економічного зростання сприяє реалізація програм відновлення та підтримки підприємств, які полегшують доступ до фінансових ресурсів, зокрема, програми "Доступні кредити 5-7-9%" та "єРобота". А також фінансування відновлення зруйнованої інфраструктури, житлових та соціальних об'єктів. Водночас військова агресія продовжує формувати нові шоки та випробування для українського народу:

- затримку роботи зернового коридору;
- обмежувальні заходи з боку країн сусідів на імпорт та транзит українських сільськогосподарських товарів;
- наслідки руйнування Каховської ГЕС.

Інфляція за 2022 рік становила 26,6% . Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема, курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції. Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишаються контрольованими. У серпні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) стрімко сповільнювалася – до 8,6% з 11,3% у липні. У місячному вимірі другий місяць поспіль зафіксовано дефляцію – ціни знизилися на 1,4%. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

На початку російського вторгнення Національний банк України відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року, для збалансування економіки, НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс був важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині 2022 року та підвищення

облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції. Сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дали змогу розпочати з кінця липня цього року цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень (облікова ставка з 28.07.23-22%, з 15.09.23-20%). Попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими, і НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Цьому сприятиме послідовна економічна політика за підтримки міжнародних партнерів та сповільнення світової інфляції. Водночас споживча інфляція в Україні і надалі буде високою. Крім того, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії. Режим фіксації обмінного курсу та введення жорстких обмежень роботи валютного курсу було тимчасовим рішенням, насамперед через ризики накопичення структурних дисбалансів. Окрім того, утримання жорстких валютних обмежень може суттєво стримувати відновлення економіки. Тож, у 2023 році НБУ обрав стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування та з 2 жовтня поточного року відмовився від фіксованого курсу гривні.

Війна — це насамперед якісне озброєння, амуніція, укріплення та гроші. Саме гроші є інструментом для відбудови знищених будівель, закупівлі гуманітарної допомоги та підтримки економіки нашої держави. Самотужки подолати ворога було б надзвичайно важко, а тому інші держави майже одразу прийшли на допомогу. Надходження офіційного фінансування дає змогу НБУ не лише компенсувати значний дефіцит валюти на ринку, але й підтримувати міжнародні резерви на високому рівні. За підсумками серпня вони перевищували 40 млрд дол. США. Водночас бюджетні потреби в умовах війни залишаються високими. Власних доходів і внутрішніх залучень не вистачає для покриття бюджетних видатків, отже, міжнародна допомога і надалі буде головною запорукою беземісійного фінансування бюджету. З огляду на це критично важливим є своєчасне та повноцінне виконання умов програми з МВФ.

Від початку російського вторгнення Україна зазнала широкомасштабних руйнувань. Наслідки вторгнення відчуватимуться упродовж кількох поколінь, адже сім'ї було розділено й переміщено, порушено розвиток людського потенціалу, знищено культурну спадщину, а позитивна траєкторія розвитку економіки й рівня бідності змінилася на негативну. Війна має драматичний вплив на зайнятість населення по всій країні. Значна кількість людей втратили свій дохід, і багато хто втратив купівельну спроможність через інфляцію. Багато хто був змушений змінити місце проживання. З початку 2023 року триває поступове відновлення ринку праці, однак цей процес поки нестійкий. Безробіття залишається високим та набуває ознак структурного. Фінансовий стан домогосподарств є складним. Основні економічні задачі, які стоять перед українським урядом, це збереження макроекономічної стабільності та збирання податків для продовження оплати найнеобхідніших послуг.

Слід зазначити стійкість банківської системи України: ліквідність загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Після скорочення частки строкових депозитів населення в банках впродовж 2022 року, поступово поліпшується структура фондування у поточному році. Ставки за гривневими депозитами дають змогу громадянам захистити свої кошти від знецінення. З врахуванням податків у середньому вони становлять близько 11–12% та перевищують очікувану інфляцію. Все це дає результат. Люди знову почали довіряти

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

гривні. Протягом січня–вересня обсяг строкових вкладів населення у гривні зріс на 28,9%, а їх частка в загальному портфелі – на 4,4 в. п., до 34,6%. З них понад 92% – це депозити на строк понад три місяці. Тож і Банку варто докладати зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення. До підвищення ставок за гривневими вкладками банки спонукає і висока облікова ставка. Крім того, з 2023 року Національний банк підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання.

Збереженню довіри до банків сприяло забезпечення неперервності платежів та роботи мережі відділень. Попри повномасштабну війну та ракетний терор, система електронних платежів Національного банку України надійно та безперебійно виконує свої функції та повністю задовольняє потреби української банківської системи і її клієнтів у розрахунках у національній валюті. Кількість платежів зростає. Банки розробили та реалізували заходи із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку.

Починаючи із другого півріччя 2022 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінансової стабільності діяльності банків. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Песимістичний сценарій кредитних втрат на рівні 30%, що припускався Національним банком у разі тривалих негативних наслідків від дефіциту електроенергії, не реалізувався, тому втрати кредитного портфеля банками через війну наблизатимуться до 20%.

Незважаючи на складну економічну ситуацію, банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінансовим установам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Втім зростання процентних витрат відбувається більш високими темпами, ніж доходів (середньомісячні процентні доходи поточного року на 35% вищі, ніж в попередньому, а процентні витрати на 52%), що завадило зростанню середньомісячного процентного прибутку (99,3% середньомісячного процентного прибутку попереднього року). У другому півріччі 2022 року, після різкого провалу у весняні місяці, зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів. Обсяги комісійних доходів продовжили зростати і у поточному році (середньомісячні комісійні доходи поточного року зросли на 11% відносно попереднього року). А ось середньомісячні результати від переоцінки та від операцій купівлі-продажу складають лише 70,4% від середньомісячних доходів 2022 року. Протягом 2022 року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, банківський сектор економіки загалом залишається прибутковим, а рентабельність протягом 2023 року зростала:

- рентабельність капіталу банківського сектору виросла з 9,68% (станом на 01.01.2023) до 64,7% (станом на 01.08.2023);
- рентабельність активів банківського сектору виросла з 1,04% (станом на 01.01.2023) до 6,57% (станом на 01.08.2023).

Більшість банків мають запас капіталу понад мінімальні вимоги, а фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримують достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби.



Виходячи із стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів мікробізнесу та малого та середнього підприємництва. Вибір зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів, що сприятиме зниженню ризику концентрацій. Банк буде конкурувати за цільових корпоративних клієнтів, через надання унікальних структурованих продуктів та послуг. Загальна Стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного та комісійного портфелів Банку, проведення зваженої кредитної політики та розробку продуктів сервісного ряду для залучення некредитних клієнтів на комісійне обслуговування. У кредитній політиці пріоритети будуть віддаватись проектам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, ефективно імпортозаміщення та/або орієнтовані на експорт своєї продукції. На період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки пріоритетними напрямками Банку є:

- Аграрний сектор економіки - продовольче забезпечення країни;
- Підприємства (об'єкти) критичної інфраструктури;
- Галузі які забезпечують продовольчу безпеку - харчова промисловість, продуктовий рітейл тощо;
- Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- Транспортно-логістична інфраструктура;
- Ре локація підприємств, що знаходились в регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
- Імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з росії та/або білорусі.

Досягти стратегічні перспективи розвитку клієнтської бази Банк планує, у тому числі, за рахунок розробки та вдосконалення наступних ключових сервісів:

- вдосконалення та автоматизація обслуговування клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю включаючи, але не обмежуючись, дистанційне відкриття поточних рахунків, встановлення лімітів підтвердження документарних операцій, в т.ч. від експортних кредитних агентств, впровадження сервісів для онлайн відслідковування зовнішньоекономічних платежів тощо;
- вдосконалення процесу обслуговування клієнтів з залишками та депозитами в частині удосконалення продуктового ряду та діджиталізації процесів (онлайн обслуговування тощо);
- перегляд та автоматизація внутрішніх процесів, що впливають на сервісну складову, включаючи, але не обмежуючись, застосування ПТКСів на відділеннях Банку та за їх межами для надання різноманітних платіжних сервісів, інтеграція додатку «Дія» в сервіси Банку тощо;
- підвищення професійного рівня співробітників відділень через розробку та впровадження навчальних програм;
- впровадження системи CRM для систематизації залучення та побудови якісних відносин з діючими клієнтами.

- Перспективними зонами для виявлення доданої вартості для клієнтів визначено:
- структуровані продукти та сервіси, в т.ч. документарні операції, для учасників біржової торгівлі природним газом та електричною енергією;
- інтеграція платіжних та банківських сервісів із платіжними системами «Україна - зарубіжжя»;
- в симбіозі із постачальниками природного газу та електричної енергії кредитні продукти кінцевим споживачам, корпоративним клієнтам та окремим домогосподарствам;
- інтеграція в платформи «crowd funding» для клієнтів МСБ та мікро-бізнесу для полегшення доступу до джерел фінансування;
- управління активами пенсійних фондів при сприятливому розвитку пенсійної реформи;
- організація розміщення облігацій для корпоративних клієнтів Банку.

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі-Україна». Окрім того, Банком підписано договори з ІФС (Міжнародна фінансова організація) щодо відкриття Банку довгострокових кредитної лінії (в сумі 5 млн. дол. США та 5 млн. євро) та лінії торговельного фінансування (в сумі 10 млн. дол. США. Банк продовжує активно впроваджувати продукти за результатами участі ще в одному Проєкті ІФС «Аграрні розписки в Україні», метою чого є покращення доступу до фінансових ресурсів для малих та середніх сільгосптоваровиробників шляхом запуску в Україні фінансового інструменту «аграрні розписки».

У відповідності до рівнів толерантності Банку до кредитного ризику, в межах яких Банк здійснює свою діяльність, запланована робота щодо зниження рівня концентрації у розрізі галузей економіки як по відношенню до загального обсягу портфелю, так і до регулятивного капіталу Банку, оскільки саме регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків реалізації різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності установи. У тому числі, ризик концентрації буде зменшено безпосередньо шляхом збільшення регулятивного капіталу Банку (за рахунок отриманого прибутку, конвертації в статутний капітал коштів на умовах субординованого боргу).

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.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності

Проміжну фінансову звітність за 9 місяців 2023 року представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

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

### ***Безперервність діяльності***

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

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

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

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок військового стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Банку. Крім того, частина заставного майна перебуває на тимчасово окупованій території, що також негативно впливає на оцінку кредитного ризику, але частка такого майна у сукупному обсязі є незначною (2.1% від загальної вартості заставного майна);

зменшення обсягу комісійних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів. Ключові напрямки по яким відбулося зменшення комісійних доходів Банку стали операції з валютою (56%) та доходи від документарних операцій (39%), що пов'язано в першу чергу з військовою агресією російської федерації проти України, запровадженням воєнного стану, введення обмежень на операції з валютою, зниження ділової активності в частині експорту та імпорту в зв'язку зі зміною логістичних ланцюгів та зменшення держзакупівель в частині що не стосується військово-промислового комплексу країни.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів та здатність Банку продовжувати свою діяльність в умовах воєнного стану, керівництво Банку підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець 2022 року, який показує, що Банк здатний діяти на безперервній основі. Планові показники діяльності відображені в деталізованому (помісячному) Бюджеті Банку на 2023 рік та Стратегії Банку на 2023-2025 роки, що затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2022 року (Протокол №62).

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

- часткове заміщення відтоків коштів з депозитних та поточних рахунків клієнтів в перші місяці війни тимчасово відбувалося за рахунок коштів від Національного банку України, залученими на умовах рефінансування. Джерелом погашення кредиту рефінансування НБУ виступали кошти отримані від продажу ОВДП, що перебували в забезпеченні зазначеної операції. Наразі ситуація з відтоком клієнтських коштів стабілізувалася, що в т.ч. дозволило повернути кошти НБУ в обсязі 2,2 млрд. грн. протягом другого півріччя 2022 року.;

- в майбутньому заплановано подальше зменшення залежності від коштів НБУ за рахунок дострокового повернення коштів, шляхом залучення додаткових клієнтських коштів (в т.ч. внаслідок входження Банку в нові регіони), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці актуалізованого фінансового прогнозу, а також за рахунок часткового погашення кредитного портфелю та зменшення обсягу портфелю ОВДП.

- Банком заплановано черговий етап капіталізації, а саме - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років, а також конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу в сумі 159 000 тис. грн. в капітал Банку, що безумовно є свідченням підтримки з боку Акціонерів Банку;

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

- у зв'язку з військовою агресією РФ, Банком було посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальника, внаслідок чого темпи кредитування будуть нижчими, ніж були в попередні роки.

- погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на комісійні доходи (зменшення) та рівень адміністративно-господарських витрат (зростання), відповідно. В 2022 році Банк заробив збиток від продажу ЦП, який може бути використаний в майбутньому в рахунок зменшення прибутку від продажу подібних ЦП, і як результат визнав ВПА в сумі 36 632 тис. грн. станом на 31.12.2022. У відповідності до податкових планів Банк планує використання цього активу в 2024-2026.рр. В частині Торгівельного прибутку заплановано значно нижчий, ніж у 2022 році, рівень доходів – від операцій з валютою (53 млн. грн.) внаслідок наявності регуляторних обмежень операцій з валютою та від операцій з цінними паперами (108 млн. грн.) внаслідок менших планових обсягів торгівлі ОВДП

Було проведено стрес-тестування кредитного ризику Банку станом на кінець 2022 року, сценарії якого, зокрема, передбачають дефолт позичальників (пошкодження майна, невиконання відсотків), зміну ринкової (справедливої) вартості застави, зміну курсу гривні (девальвацію) та ін.; За оцінкою Керівництва, згідно оптимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 10%, додаткові витрати на формування резервів складають 175 983 тис. грн. За песимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 20%, додаткові витрати на формування резервів складають 405 551 тис. грн.

Загальний вплив стрес-тестування кредитного ризику на капітал банку та виконання економічних нормативів за найгіршим сценарієм – становитиме: Н2 - 11.6%, при нормативному значенні не менше 10%, Н7 – 39.3%, при нормативному значенні не більше 25%.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Слід зауважити, що зростання рівня кредитного ризику спричинено наслідками військової агресії та її впливу на загальний рівень економіки України. Пом'якшення негативного впливу стрес-тестування кредитного ризику враховано в актуалізованому фінансовому прогнозі на 2023 рік, результати якого свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття додаткових суттєвих ризиків, а саме:

- більш ніж двократне збільшення статутного капіталу Банку, що сприятиме посиленню фінансової стійкості Банку, як за рахунок конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу, так і внаслідок направлення до капіталу Банку прибутку звітного та попередніх років;
- посилення кредитної політики Банку, що, з одного боку, знизить темпи кредитування та, з іншого, сприятиме підвищенню якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- планове зростання частки високоліквідних (кошти в касі та на коррахунках в інших банках, в т.ч. в Національному банку України) коштів, що дозволить перекрити потенційний дефіцит ліквідності у випадку зменшення надходжень від погашення кредитної заборгованості клієнтами;
- збільшення частки резервування кредитного портфелю, що дозволить Банку завчасно накопичити запас міцності та, відповідно, поглинати негативні наслідки реалізації кредитного ризику без суттєвого впливу на капітал Банку в майбутньому.

Дотримання нормативів капіталу - станом на кінець 3 кварталу 2023 року Банк дотримувався як вимог щодо мінімального рівня регулятивного капіталу (фактичний обсяг склав 866 242 млн. грн.), так і нормативів адекватності капіталу Н2 (15.31%) та адекватності основного капіталу Н3 (7,66%) Банку. Не зважаючи на це, з метою посилення фінансової стійкості, Банк планує вже найближчим часом збільшити статутний та, відповідно, основний капітал Банку, як зазначено вище.

Дотримання інших економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України – станом на 01.10.2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, зокрема, ліквідності та кредитного ризику.

В рамках проекту НБУ «Power Banking» (POWER BANKING - це створена за ініціативи НБУ об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту) Банком забезпечено роботу 19 чергових відділень - встановлено резервні засоби живлення для безперервного надання клієнтам всього спектру банківських послуг.

Додатково Банком реалізовано ряд проектів в сфері інформаційних технологій в рамках процесу забезпечення безперервної діяльності, таких як запуск аналітичного сховища даних DWH, запуск додаткових резервних каналів зв'язку з НБУ (резервний майданчик НБУ у Львові – канали з ЦОД Київ та ЦОД Львів), запровадження резервних каналів супутникового зв'язку, реалізація проекту НБУ СЕП4.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Банку в цілому за результатами 2022 року. Найбільш суттєвий негативний вплив військової агресії рф на фінансовий результат Банку протягом 2022 року мали доформування резервів під очікувані збитки, що пояснюється вкрай консервативним підходом (застосування принципу обережності) Банку до оцінки кредитного ризику, а також здорожчання ресурсної бази внаслідок підвищення Національним банком України

облікової ставки у червні 2022 року. Зазначені фактори були очікуваними та, відповідно, Керівництво Банку доклало максимальних зусиль щодо якомога скорішого нівелювання їх негативного впливу на фінансовий стан Банку, зокрема, за результатами 2022 року Банком сформовано резерви не лише під фактичні, але й під очікувані майбутні кредитні ризики, та за результатами другого півріччя 2022 року Банком закрито більшу частину кредиту рефінансування від Національного банку України, яка є найдорожчою складовою ресурсної бази Банку.

Окрім того, слід відзначити стабілізацію низки ризиків, а також покращення макроекономічного середовища в цілому, що було відмічено на останньому засіданні Ради Національного банку. Завдяки міжнародній допомозі зросли міжнародні резерви. Разом із значною валютною ліквідністю банків це в перспективі створює підґрунтя для можливого послаблення окремих валютних обмежень. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до економічного зростання у 2024-2025 роках. Попри продовження війни, інфляція у 2023 році сповільниться та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. Клієнти зберегли довіру до банківської системи, приплив ліквідності до неї зберігається, відновилося зростання строкових вкладень.

Керівництво Банку, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років та субординованого боргу, дотримання нормативних вимог НБУ, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Банк вже майже рік працює в умовах військового стану, забезпечивши повну технологічну безперервність всіх ключових бізнес-процесів та операційної діяльності в цілому, в т.ч. забезпечено повну енергонезалежність та безперебійний зв'язок Головного офісу та більшості відділень Банку за рахунок підключення до генераторів та обладнання Starlink, а також вже відобразивши негативний результат реалізації основних видів ризиків, обумовлених військовим станом в країні, зокрема, кредитного, ліквідності, процентного та операційного. Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, та враховуючи невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення і строки закінчення військових дій, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

#### **Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 4.1.** Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Готівкові кошти	341 784	127 014
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	730 348	1 180
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	1 072 494	992 660

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<i>України</i>	1 016 566	429 147
<i>Інших країн</i>	55 928	563 513
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів</b>	<b>2 144 626</b>	<b>1 120 854</b>
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(56 356)	(71 356)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>2 088 270</b>	<b>1 049 498</b>

Станом на кінець 3 кварталу 2023 року та попереднього 2022 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 3 кварталу 2023 та попереднього 2022 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 4 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

## **Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 5.1.** Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	4 503 100	5 082 048
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	25 865	25 865
Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання	-	213 551
Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання	32 987	-
Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання	45 620	-
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	1 550	3 801
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	61 039	13 608
Іпотечні кредити фізичних осіб	68 399	68 427
<b>Усього кредитів</b>	<b>4 738 560</b>	<b>5 407 300</b>
Резерв під знецінення кредитів	(1 045 356)	(947 915)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 693 204</b>	<b>4 459 385</b>

Дані примітки 5 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Підсумкова сума примітки 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.07.2023 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 82 282 тис. грн., у т. ч. резерв 4 159 тис. грн. (2022: 60 637 тис. грн., у т. ч. резерв 2 995 тис. грн.).

**Таблиця 5.2.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 квартал 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2022</b>	<b>(920 646)</b>	<b>(27 269)</b>	<b>(947 915)</b>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛ'ЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(88 438)	(9 003)	<b>(97 441)</b>
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-
<b>Залишок станом на 30 вересня 2023</b>	<b>(1 009 084)</b>	<b>(36 272)</b>	<b>(1 045 356)</b>

**Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2022 рік**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021</b>	<b>(426 678)</b>	<b>(29 392)</b>	<b>(456 070)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(504 158)	2 111	<b>(502 047)</b>
Списання кредитів за рахунок резерву	10 190	12	<b>10 202</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2022</b>	<b>(920 646)</b>	<b>(27 269)</b>	<b>(947 915)</b>

**Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)**

<b>Вид економічної діяльності</b>	<b>30.09.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 132 356	45.00	2 216 708	40.99
Сільське господарство	1 205 974	25.45	1 283 143	23.73
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	347 335	7.33	616 429	11.40
Виробництво харчових продуктів	157 762	3.33	131 743	2.44
Виробництво машин і устаткування	104 724	2.21	118 366	2.19
Авіаційний транспорт	101 340	2.14	117 573	2.17
Надання фінансових послуг	74 869	1.58	111 932	2.07
Оренда, прокат і лізинг	71 908	1.52	117 221	2.17
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	66 894	1.41	116 061	2.15
Охорона здоров'я	57 966	1.22	59 692	1.10
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	56 426	1.19	62 287	1.15
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	46 210	0.98	142 076	2.63
Виробництво одягу	41 933	0.89	36 484	0.67
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	28 049	0.59	74 457	1.38
Виробництво гумових і пластмасових виробів	16 171	0.34	20 151	0.37
Інші	99 205	2.09	100 942	1.87

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	129 438	2.73	82 035	1.52
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>4 738 560</b>	<b>100.00</b>	<b>5 407 300</b>	<b>100.00</b>

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

**Таблиця 5.5.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>1 301 440</b>	<b>60 050</b>	<b>1 361 490</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>3 307 682</b>	<b>69 388</b>	<b>3 377 070</b>
грошовими коштами	483 954	8	483 962
нерухомим майном	881 447	68 399	949 846
у т.ч. житлового призначення	140 907	56 703	197 610
гарантіями і поруками	153 564	13	153 577
іншими активами	1 788 717	968	1 789 685
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>4 609 122</b>	<b>129 438</b>	<b>4 738 560</b>

**Таблиця 5.6.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>1 748 413</b>	<b>11 522</b>	<b>1 759 935</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>3 576 852</b>	<b>70 513</b>	<b>3 647 365</b>
грошовими коштами	368 221	-	368 221
нерухомим майном	968 700	68 541	1 037 241
у т.ч. житлового призначення	99 234	57 961	157 195
гарантіями і поруками	55 228	107	55 335
іншими активами	2 184 703	1 865	2 186 568
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>5 325 265</b>	<b>82 035</b>	<b>5 407 300</b>

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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 5.7.** Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за кредитами	432 378	3 418 333	887 847
Резерви під знецінення кредитів	(21 988)	(300 434)	(722 934)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>410 390</b>	<b>3 117 901</b>	<b>164 913</b>

**Таблиця 5.8.** Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за кредитами	917 244	3 697 700	792 356
Резерви під знецінення кредитів	(25 834)	(301 919)	(620 162)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>891 410</b>	<b>3 395 781</b>	<b>172 194</b>

## **Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти**

**Таблиця 6.1.** Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
--------------------------	-------------------	-------------------

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	3 354 357	2 929 690
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	500 658	841 059
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>3 855 015</b>	<b>3 770 749</b>

**Таблиця 6.2.** Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	1 135 555	256 023
Облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury)	184 656	-
Акції	157	119
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
<b>Усього фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>1 320 368</b>	<b>256 142</b>

**Таблиця 6.3.** Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 6.4.** Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 6.5.** Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Протягом звітнього кварталу 2023 року та попереднього 2022 року на рахунках

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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.

Станом на 30.09.2023 банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 3 354 357 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Протягом звітного періоду Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 30.09.2023 склала 1 135 555 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

У звітному періоді Банком були придбані облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury), які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Їх балансова вартість становила на 30.09.2023 року 184 656 тис. грн.

Загальна сума інвестицій Банку у фінансові інструменти станом на 30.09.2023 становить 5 175 383 тис. грн.

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

## **Примітка 7. Похідні фінансові активи**

**Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Активи за валютними своп-контрактами	2 880	6 400
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>2 880</b>	<b>6 400</b>

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

**Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 3 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2023</b>	<b>30 630</b>	<b>4 104</b>	<b>587</b>	<b>2 566</b>	<b>12 038</b>		<b>719</b>	<b>17 768</b>	<b>68 412</b>
1.1	первісна (переоцінена) вартість	55 258	5 106	1 458	19 252	28 284		719	32 557	142 634
1.2	знос на початок звітного періоду	(24 628)	(1 002)	(871)	(16 686)	(16 246)		-	(14789)	(74 222)
2	Надходження	14 017	42	20	1 539	1 668		18 736	2 169	38 191
3	Вибуття	(14)			(26)			(19 455)	-	(19 495)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(29)			(51)	(487)		(19 455)	-	(20 022)
3.2	знос	15			25	487		-	-	527
4	Амортизаційні відрахування	(7 586)	(516)	(176)	(1 235)	(7 307)		-	(3 807)	(20 627)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 30.09.2023</b>	<b>37 047</b>	<b>3 630</b>	<b>431</b>	<b>2 844</b>	<b>6 399</b>		<b>-</b>	<b>16 130</b>	<b>66 481</b>
5.1	первісна (переоцінена) вартість	69 246	5 148	1 478	20 740	29 465		-	34 726	160 803
5.2	знос	(32 199)	(1 518)	(1 047)	(17 896)	(23 066)		-	(18 596)	(94 322)

Основних засобів, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі Банку не має.

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 10 425 тис. грн. (2022: 8 171 тис. грн.).

Протягом 3 кварталу 2023 та 2022 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Таблиця 8.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	8	9	10	11	
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок звітнього періоду, на 01.01.2022</b>	<b>26 805</b>	<b>2 853</b>	<b>842</b>	<b>2 553</b>	<b>19 780</b>		<b>122</b>	<b>15 284</b>	<b>68 239</b>
1.1	первісна (переоцінена) вартість	44 645	6 226	1 519	16 067	26 778		122	26 024	121 381
1.2	знос на початок звітнього періоду	(17 840)	(3 373)	(677)	(13 514)	(6 998)		-	(10 740)	(53 142)
2	Надходження	11 877	4 087	-	3 613	1 903		28 611	6 533	56 624
3	Вибуття	(65)	(2 354)	-	(51)	(122)		(28 014)	-	(30 606)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(1 264)	(5 207)	(61)	(428)	(397)		(28 014)	-	(35 371)
3.2	знос	1 199	2 853	61	377	275		-	-	4 765
4	Амортизаційні відрахування	(7 987)	(482)	(255)	(3 549)	(9 523)		-	(4 049)	(25 845)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду, на 31.12.2022</b>	<b>30 630</b>	<b>4 104</b>	<b>587</b>	<b>2 566</b>	<b>12 038</b>		<b>719</b>	<b>17 768</b>	<b>68 412</b>
5.1	первісна (переоцінена) вартість	55 258	5 106	1 458	19 252	28 284		719	32 557	142 634
5.2	знос	(24 628)	(1 002)	(871)	(16 686)	(16 246)		-	(14 789)	(74 222)

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

## **Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Інвестиційною нерухомістю є:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на певну дату не визначено;
- будівля, власна або отримана в розпорядження за договором про фінансовий лізинг (оренду), яка надається в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надається в лізинг (оренду), перевищує 50% від загальної площі будівлі.
- будівля, що не зайнята в даний час, але призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

### **Первісне визнання інвестиційної нерухомості.**

Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості здійснюється суб'єктом оціночної діяльності. Зміни справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку відображаються, якщо відхилення справедливої вартості від балансової складає більше 10%.

Визнання інвестиційної нерухомості в балансі Банку припиняється в наступних випадках:

- при вибутті об'єкту внаслідок продажу;
- при передачі у фінансову оренду (лізинг);
- при ліквідації;
- при унесенні до статутного капіталу;
- при переведенні з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від її використання.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомості зайнятої власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх як інші доходи/витрати Банку у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

У 2022 році Банк набув права власності на майно, що обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, шляхом реалізації прав заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відображається в обліку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена на підставі висновку незалежного суб'єкта оціночної діяльності, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічної нерухомості на території України.

Під час визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності використовувались норми п. 60 Національного стандарту N 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав"

Надходження нерухомості в 2022 році відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості внаслідок звернення стягнення на заставне майно по кредиту.

В грудні 2022 року, Рішенням Правління Банку №113 від 28.12.2022, 6 об'єктів (4 нежитлових приміщення і 2 квартири) віднесені до складу інвестиційної нерухомості і облік здійснюється за справедливою вартістю. Станом на 30.09.2023 договори оренди за цими об'єктами відсутні.

В 3 кварталі 2023 року банк здійснив переоцінку вартості інвестиційної нерухомості.

Станом на 30.09.2023 справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 87 040 тис. грн. (2023: 106 772 тис. грн.).

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

## Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1. Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Балансова вартість на 01 січня</b>	<b>46 192</b>	<b>63 437</b>
Надходження та модифікація	7 926	14 139
Вибуття	-	(3 141)
Амортизаційні відрахування та знос	(20 404)	(28 243)
<b>Усього активи з права користування на кінець звітного періоду</b>	<b>33 714</b>	<b>46 192</b>

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

## Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2021</b>
Нерухоме майно нежитлового призначення	118 891	74 284
Земля	17 865	17 865
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття</b>	<b>136 756</b>	<b>92 149</b>



Станом на 30.09.2023 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу, земельні ділянки та інше нежитлове нерухоме майно. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за нижчою з оцінок: балансова вартість кредиту боржника або справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію.

Банк, відповідно до вимог Постанови Національного банку України від 18.07.2019 № 97 «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України», з метою ефективної організації управління майном, що утримується з метою продажу, призначив відповідальний підрозділ щодо управління стягнутим майном (майном, що утримується з метою продажу).

Крім цього, Правлінням Банку затверджено План продажу майна, що утримується з метою продажу, розроблений РОБОЧОЮ ГРУПОЮ ПО УПРАВЛІННЮ ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ АТ «БАНК АЛЬЯНС», який оновлюється на регулярній основі.

Банк станом на 30.09.2023 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 3 кварталу 2023 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Банк протягом 3 кварталу 2023 та 2022 року не був в стадії припинення діяльності.

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

#### Таблиця 11.2. Необоротні активи, утримувані для продажу

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»		
1.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля, буд. 63
1.2.	Загальна площа	2 451,8 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	7 665
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	7 665
2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)		
2.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 65
2.2.	Загальна площа	6 208,2 кв. м
2.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
2.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	19 409
2.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	19 409
3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б		
3.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 63 Б
3.2.	Загальна площа	7228,6 кв. м
3.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».

3.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	22 600
3.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	22 600
4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
4.1	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63
4.2.	Загальна площа	0,0934 га
4.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
4.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	1 167
4.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	1 167
5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
5.1	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
5.2	Загальна площа	2,1472 га
5.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
5.4	Сума оцінки згідно звіту (тис.грн.)	16 698
5.5.	Балансова вартість об'єкту (тис.грн.)	16 698
6. Нежитлове приміщення		
6.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59, прим. 245
6.2	Загальна площа	84,2 кв. м.
6.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
6.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	6 286
6.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	6 275
7 . Нежитлові приміщення		
7.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59 в літері А з №1 по №6, тераса (група приміщень № 249) – офіс.
7.2	Загальна площа	326,0 кв. м.
7.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
7.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	18 369
7.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	18 335
8. Будівлі - Лікувально-оздоровчий комплекс «Карпати»		
8.1	Адреса	Івано-Франківська обл., Долинський р-н., с. Новоселиця, урочище Дубрівка, 3.
8.2	Загальна площа	4527 кв. м.
8.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 18.04.2023 ПП «Форвард»
8.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	44 607

8.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	44 607
-----	--	--------

## Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b><i>Інші фінансові активи</i></b>		
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	65 134	85 884
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	54 319	55 611
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	13 419	10 250
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	16 162	6 364
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	150 782	3 667
Розрахунки за міжнародними системами переказів	144	398
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	525	458
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(41 956)	(19 331)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>258 529</b>	<b>143 301</b>
<b><i>Інші нефінансові активи</i></b>		
Витрати майбутніх періодів	15 995	16 094
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	9 240	7 903
Банківські метали у відділенні банку	60	346
Інші нефінансові активи	21	193
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 963)	(7 328)
<b>Усього інших нефінансових активів</b>	<b>19 546</b>	<b>17 208</b>
<b>Усього інших активів</b>	<b>278 075</b>	<b>160 509</b>

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

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Станом на 30.09.2023 року на балансі АТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковується заборгованість за угодою з ПАТ «Транскапіталбанк» на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості.

Залишок заборгованості на рахунку 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2023 становить 63 439 тис. грн. (31.12.2022: 85 344 тис. грн.).

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2023 становить 77 971 тис. грн. (31.12.2022: 77 971 тис. грн.).

Виникнення даної заборгованості пов'язано з тим, що між Банком та ПАТ «Транскапіталбанк» було укладено форексні угоди та угоду на умовах форексного свопу з датою валютування 24.02.2022 року. У зв'язку із заборонаю здійснення видаткових операцій у російських рублях і з російськими компаніями, відповідно до Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Банк продовжує облік даної операції по зустрічним вимогам в бухгалтерському обліку на балансових рахунках 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок

банку» – зобов'язання отримання російських рублів, та 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – вимоги з поставки доларів США. Розрахунки між сторонами угоди були проведені в односторонньому порядку іншою стороною угоди.

Припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод, можливо здійснити виключно за умови, що проведення такої операції не суперечить вимогам законодавства України, а саме вимогам Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Управлінський персонал Банку вважає, що оскільки облік щодо припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод регламентується Постановою Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», то уникнути його не можливо при складанні цієї фінансової звітності.

**Таблиця 12.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Резерви за нарахованими доходами</b>	<b>Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</b>	<b>Заборгованість за господарською діяльністю банку</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31.12.2021 року</b>	<b>(18 707)</b>	<b>(2)</b>	<b>(985)</b>	<b>(6 673)</b>	<b>(26 367)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(375)	(48)	786	(655)	(292)
<b>Залишок станом на 31.12.2022 року</b>	<b>(19 082)</b>	<b>(50)</b>	<b>(199)</b>	<b>(7 328)</b>	<b>(26 659)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(22 316)	(436)	127	1 365	(21 260)
<b>Залишок станом на 30.09.2023 року</b>	<b>(41 398)</b>	<b>(486)</b>	<b>(72)</b>	<b>(5 963)</b>	<b>(47 919)</b>

### **Примітка 13. Кошти банків**

**Таблиця 13.1. Кошти банків**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	950 000	2 100 000
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>950 000</b>	<b>2 100 000</b>

Протягом звітного та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Станом на 30.09.2023 вартість цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України становить 958 442 тис. грн. (31.12.2022: 3 185 713 тис. грн.).

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

## Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Юридичні особи:</b>	<b>6 176 197</b>	<b>3 527 619</b>
поточні рахунки	4 620 959	2 643 331
строкові кошти	1 555 238	884 288
<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 243 627</b>	<b>2 329 525</b>
поточні рахунки	463 559	368 833
строкові кошти	1 780 068	1 960 692
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 419 824</b>	<b>5 857 144</b>

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	30.09.2023		31.12.2022	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	2 243 627	26.65	2 329 525	39.77
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 265 287	15.03	1 018 179	17.38
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 109 748	13.18	296 457	5.06
Організування азартних ігор	716 679	8.51	-	-
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	626 380	7.44	215 669	3.68
Виробництво інших транспортних засобів	458 721	5.45	380 376	6.50
Сільське господарство	225 932	2.68	129 658	2.21
Виробництво одягу	210 816	2.50	4 098	0.07
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	205 540	2.44	102 296	1.75
Будівництво, будівельні роботи	148 276	1.76	211 656	3.61
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	74 870	0.89	91 204	1.56
Виробництво готових металевих виробів	71 294	0.85	30 404	0.52
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	62 882	0.75	76 702	1.31
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	60 109	0.71	60 570	1.03
Діяльність головних управлінь (хед-офісів)	50 214	0.60	13 282	0.23
Операції з нерухомим майном	40 190	0.48	28 378	0.49
Комп'ютерне програмування	38 570	0.46	26 312	0.45
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу	34 340	0.41	34 722	0.59
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	31 068	0.37	43 365	0.74
Металургійне виробництво	30 769	0.37	179 210	3.06
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	28 927	0.34	36 479	0.62
Наземний і трубопровідний транспорт	27 977	0.33	32 655	0.56
Виробництво харчових продуктів	23 971	0.28	65 248	1.11
Охорона здоров'я	22 120	0.26	43 385	0.74
Авіаційний транспорт	14 704	0.17	30 124	0.52

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	30.09.2023		31.12.2022	
	сума	%	сума	%
Інші	596 813	7.09	377 190	6.44
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 419 824</b>	<b>100</b>	<b>5 857 144</b>	<b>100</b>

### Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

#### Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

У тисячах гривень	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2023 рік	2022 рік
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>33 643</b>	<b>19 388</b>
Формування та/або (зменшення) резерву	(5 776)	14 255
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>27 867</b>	<b>33 643</b>

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

#### Таблиця 15.2. Резерв за іншими зобов'язаннями

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 зобов'язання для забезпечення відшкодування збитків, які можуть бути заподіяні КНЕДП користувачам електронних довірчих послуг унаслідок неналежного виконання своїх обов'язків у сумі 6 700 тис. грн. (2022: 6 700 тис. грн.).

**Таблиця 15.3.** Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по тріступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2023

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	27 359	358
Резерви за акредитивами	-	150	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>27 509</b>	<b>358</b>

**Таблиця 15.4.** Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по тріступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	32 164	655
Резерви за акредитивами	-	824	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>32 988</b>	<b>655</b>

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

## Примітка 16. Зобов'язання з оренди

### Таблиця 16.1. Зобов'язання з оренди

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

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом звітної року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Залишок станом на початок звітної періоду</b>	<b>57 126</b>	<b>66 224</b>
Надходження орендних зобов'язань	13 145	34 156
Зменшення орендних зобов'язань	(6 970)	(20 249)
Нараховані відсотки	3 264	4 014
Здійснені орендні платежі	(27 933)	(27 019)
Вибуття	(120)	-
<b>Залишок станом на кінець звітної періоду</b>	<b>38 512</b>	<b>57 126</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Орендні платежі, які будуть сплачені:</b>		
Протягом 1 року	24 868	40 621
Від 1 до 5 років	16 981	23 036
<b>Всього орендних платежів</b>	<b>41 849</b>	<b>63 657</b>

Суми витрат, визнані у прибутку чи збитку, а саме:

- амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.
- орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Витрати на амортизацію активів з права користування	(20 404)	(28 243)
<b>Включені до адміністративних витрат:</b>		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(1 603)	(2 224)
<b>Включені до фінансових витрат:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 264)	(4 014)
<b>Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку</b>	<b>(25 271)</b>	<b>(34 481)</b>

Дані примітки 16 зазначені у примітці та в примітці 21, примітці 22 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

## Примітка 17. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2023 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення лютий 2030 року, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною

ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення листопад 2033 року;

- з фізичною особою – нерезидентом у сумі 2 000 тис. доларів США з процентною ставкою 6% та строком погашення жовтень 2025 року.

Станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 290 884 тисячі гривень (2022: 290 952 тисячі гривень).

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

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

### **Примітка 18. Інші залучені кошти**

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укресімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 року №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами». В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною:

- «Основний кредит для аграрної галузі - Україна», станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 136 454 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року: 161 213 тис. грн.);

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 154 926 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року: 235 236 тис. грн.).

Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укресімбанк».

30 грудня 2021 року Банком підписано угоду з Міжнародною фінансовою корпорацією (далі – МФК, або IFC) щодо відкриття кредитної лінії (строком на 3 роки), а також лінії торговельного фінансування в обсязі 10 млн. доларів США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надається з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IIV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

Станом на 30 вересня 2023 року кошти за угодою з МФК Банком ще не отримані.

Банк також активно взаємодіє з рядом інших міжнародних партнерів, зокрема з 2019 року тісно співпрацює по підтвердженим інструментам торговельного фінансування з Bank Reka S.A., Польща (загальний обсяг транзакцій склав близько 1,0 млн. євро), а також має



відкритий ліміт торгівельного фінансування від експортно-кредитного агентства КУКЕ, Польща (в сумі 3,0 млн. євро).

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

## Примітка 19 Інші зобов'язання

**Таблиця 19.1.** Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	200 861	204 564
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	169 105	13 499
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	84 480	79 868
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 271	3 056
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	5 683	6 195
Інші нараховані витрати	5 892	3 194
Платежі прийняті на користь клієнтів	1 211	141
Інші фінансові зобов'язання	559	285
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	-	6 670
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>470 062</b>	<b>317 472</b>
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 248	14 214
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	7 619	5 283
Доходи майбутніх періодів	1 105	783
Інші фінансові зобов'язання	3	67
<b>Усього нефінансових зобов'язань</b>	<b>27 975</b>	<b>20 347</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>498 037</b>	<b>337 819</b>

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Щодо обліку «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку» див. примітку 12 «Інші активи».

## Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку

**Таблиця 20.1.** Статутний капітал

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2021)</b>	<b>16 000</b>	<b>457 280</b>	<b>457 280</b>
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	-	-
<b>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2022)</b>	<b>16 000</b>	<b>457 280</b>	<b>457 280</b>
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
<b>Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2023)</b>	<b>16 000</b>	<b>457 280</b>	<b>457 280</b>

Станом на 30.09.2023 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28.01.2022 року Державним реєстратором.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 3 кварталу 2023 року та 2022 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

### Резервні фонди Банку

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі – чистий прибуток звітного року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку Річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається Статутом Банку та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно – правових актів НБУ.

Протягом звітного періоду Банком розподілень до резервного фонду не відбувалось. На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 61 083 тис. грн.

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

### Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 21.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	30.09.2023			31.12.2022		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 088 270	-	2 088 270	1 049 498	-	1 049 498
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 054 912	720 574	3 775 486	3 855 094	661 933	4 517 027
Інвестиції в фінансові інструменти	6	1 763 700	3 411 683	5 175 383	939 391	3 087 500	4 026 891
Похідні фінансові активи	7	2 880	-	2 880	6 400	-	6 400
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	-	5	5	-	5
Відстрочений податковий актив		-	33 077	33 077	-	45 588	45 588
Основні засоби та	8	-	66 481	66 481	-	68 412	68 412

У тисячах гривень	Прим.	30.09.2023			31.12.2022		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
нематеріальні активи							
Інвестиційна нерухомість	9	-	87 040	87 040	-	106 772	106 772
Активи з права користування	10	-	33 714	33 714	-	46 192	46 192
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	136 756	-	136 756	92 149	-	92 149
Інші активи	12	275 590	2 485	278 075	146 812	13 697	160 509
<b>Усього активів</b>		<b>7 322 113</b>	<b>4 355 054</b>	<b>11 677 167</b>	<b>6 089 349</b>	<b>4 030 094</b>	<b>10 119 443</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	13	-	950 000	950 000	-	2 100 000	2 100 000
Кошти клієнтів	14	8 302 319	117 505	8 419 824	5 826 610	30 534	5 857 144
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 752	-	2 752	48 924	-	48 924
Резерви за зобов'язаннями	15	31 931	2 636	34 567	22 890	17 453	40 343
Зобов'язання з оренди	16	21 679	16 833	38 512	35 483	21 643	57 126
Субординований борг	17	1 320	289 564	290 884	1 364	289 588	290 952
Інші залучені кошти	18	146 081	145 723	291 804	120 635	276 436	397 071
Інші зобов'язання	19	496 436	1 601	498 037	336 945	874	337 819
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>9 002 518</b>	<b>1 523 862</b>	<b>10 526 380</b>	<b>6 392 851</b>	<b>2 736 528</b>	<b>9 129 379</b>

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	за 9 місяців 2023 року	за 9 місяців 2022 року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	617 374	586 808
Кошти в інших банках	19	104
Кореспондентські рахунки в інших банках	340	52
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	119 338	9 754
Процентні доходи за борговими цінними паперами	355 666	-
Інші процентні доходи	2 641	1 250
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1 095 378</b>	<b>597 968</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Поточні рахунки юридичних осіб	(285 442)	(58 391)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 593)	(2 445)
Кореспондентські рахунки інших банків	-	(378)
Строкові кошти юридичних осіб	(91 331)	(87 648)
Строкові кошти фізичних осіб	(139 655)	(104 107)
Строкові кошти інших банків	-	(2 759)
Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	(2 802)	-

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(258 707)	(474 994)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3 264)	(2 868)
Процентні витрати за субординованим боргом	(14 369)	(13 932)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(5 084)	(5 511)
Інші процентні витрати	(733)	(5 951)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(802 980)</b>	<b>(758 984)</b>
<b>Чистий процентний дохід (витрати)</b>	<b>292 398</b>	<b>(161 016)</b>

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

### **Примітка 23. Комісійні доходи і витрати**

**Таблиця 23.1. Комісійні доходи і витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	74 653	48 655
Кредитне обслуговування клієнтів	5 682	5 229
Операції на валютному ринку для клієнтів	66 848	31 091
Гарантії надані	153 823	155 418
Операції з цінними паперами для клієнтів	389	105
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>301 395</b>	<b>240 498</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(64 286)	(19 612)
Операції з гарантіями та акредитивами	-	(308)
Кредитне обслуговування	(4 210)	(8 206)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(1 035)	(2)
Позабалансові операції	(1 678)	-
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(71 209)</b>	<b>(28 128)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>230 186</b>	<b>212 370</b>

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

### **Примітка 24. Інші операційні доходи**

**Таблиця 24.1. Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	665	943
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	10	13
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	153	124
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	-	2 800
Доходи від модифікації фінансових активів	1 851	1 904
Штрафи, пені отримані банком	4 530	1
Інші	8 077	2 132
<b>Усього інших доходів</b>	<b>15 286</b>	<b>7 917</b>

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати**  
**Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(42 703)	(32 563)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 625)	(1 633)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(35)	(5 647)
Професійні послуги	(8 095)	(3 751)
Витрати на маркетинг та рекламу	(695)	(927)
Витрати із страхування	(130)	(1 759)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(15 060)	(14 155)
Винагорода за залучення клієнтів	(9 177)	(11 149)
Витрати за операціями з платіжними картками	(36 070)	(23 320)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 066)	-
Інші	(84 220)	(10 784)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(198 876)</b>	<b>(105 688)</b>

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 26.1. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(7 508)	15 432
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	7 255	237 197
Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	-	(154 250)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	144 536	292 877
<b>Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</b>	<b>144 283</b>	<b>391 256</b>

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію****Таблиця 27.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 9 місяців 2023 року</b>	<b>за 9 місяців 2022 року</b>
Прибуток/(збиток) за рік	160 723	31 095
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	160 723	31 095
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	10.05	1.94

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

**Примітка 28. Операційні сегменти**

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

**Послуги корпоративним клієнтам** – цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, надання кредитів, кредитних ліній у формі «овердрафт) та залучення депозитів. Обслуговування корпоративних клієнтів залишається пріоритетним для Банку, корпоративний бізнес – це ключовий сегмент для Банку та формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу.

**Послуги фізичним особам** - цей сегмент включає обслуговування фізичних осіб. Включає відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток та зарплатних проектів, надання кредитів на поточні потреби та іпотечне кредитування. Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, стандартів якості обслуговування, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку.

**Послуги банкам** – цей сегмент включає операції за коррахунками банків, надання кредитів банкам та операцій з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. Міжбанківські операції здійснюються переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

**Інвестиційна діяльність** - цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринку капіталу, операції з цінними паперами. Пріоритетним напрямком здійснення Банком інвестицій залишаються боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

**Таблиця 28.1.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
Процентні доходи	603 542	16 474	358	475 003	-	1 095 378
Комісійні доходи	257 395	29 143	14 469	389	-	301 395
Інші доходи	6 595	681	1	1	8 009	15 287
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>867 532</b>	<b>46 298</b>	<b>14 828</b>	<b>475 393</b>	<b>8 009</b>	<b>1 412 060</b>
Процентні витрати	(382 590)	(156 025)	(261 509)	-	(2 856)	(802 980)
Комісійні витрати	(5 888)	(7 181)	(57 105)	(1 036)	-	(71 209)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(109 778)	(9 639)	13 399	-	1 365	(104 653)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(253)	144 536	-	144 283
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	9 568	42 272	-	-	51 840
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(4 390)	-	-	(4 390)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	5 776	-	-	-	-	5 776
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	22 571	-	-	-	-	22 571
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(49 260)	(116 247)	(4 979)	(1 431)	(284 337)	(456 253)

<i>У тисячах гривень</i>	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>348 362</b>	<b>(233 225)</b>	<b>(257 738)</b>	<b>617 463</b>	<b>(277 818)</b>	<b>197 044</b>

**Таблиця 28.2.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
Процентні доходи	578 870	9 189	155	9 754	-	597 968
Комісійні доходи	218 181	12 554	8 965	470	328	240 498
Інші доходи	5 477	1 025	-	-	1 415	7 917
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>802 528</b>	<b>22 768</b>	<b>9 120</b>	<b>10 224</b>	<b>1 743</b>	<b>846 383</b>
Процентні витрати	(151 550)	(120 692)	(3 137)	(474 994)	(8 611)	(758 984)
Комісійні витрати	(8 514)	-	(13 448)	(2)	(6 164)	(28 128)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(275 672)	3 350	(23 520)	-	-	(295 842)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	292 877	98 379	391 256
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	24 088	24 088
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	181 720	181 720
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(10 544)	-	-	-	-	(10 544)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(311 568)	(311 568)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>356 248</b>	<b>(94 574)</b>	<b>(30 985)</b>	<b>(171 895)</b>	<b>(20 413)</b>	<b>38 381</b>



**Таблиця 28.3.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	3 714 283	106 657	1 962 441	5 175 383	-	10 958 764
Нерозподілені активи	-	-	-	-	718 403	718 403
<b>Усього активів</b>	<b>3 714 283</b>	<b>106 657</b>	<b>1 962 441</b>	<b>5 175 383</b>	<b>718 403</b>	<b>11 677 167</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	6 879 575	2 535 023	1 036 798	-	-	10 451 396
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	74 984	74 984
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>6 879 575</b>	<b>2 535 023</b>	<b>1 036 798</b>	<b>-</b>	<b>74 984</b>	<b>10 526 380</b>

**Таблиця 28.4.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	4 511 554	65 215	1 012 443	4 026 891	-	9 616 103
Нерозподілені активи	-	-	-	-	503 340	503 340
<b>Усього активів</b>	<b>4 511 554</b>	<b>65 215</b>	<b>1 012 443</b>	<b>4 026 891</b>	<b>503 340</b>	<b>10 119 443</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	4 193 239	2 620 902	2 182 924	-	-	8 997 065
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	132 314	132 314
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 193 239</b>	<b>2 620 902</b>	<b>2 182 924</b>	<b>-</b>	<b>132 314</b>	<b>9 129 379</b>

### Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

#### Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, сума непокритого кредитного ризику станом на 01.10.2023 становить 394 312 тис. грн. (станом на 01.01.2023: 165 861 тис. грн.). Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.10.2023.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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, норматив чистого стабільного фінансування (NSFR), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів (GAP-аналіз), прогнозування потоків грошових коштів. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

### **Географічний ризик**

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень. Банк має несуттєвий географічний ризик.

### **Операційний ризик**

Операційний ризик Банку – це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать, зокрема, всі види шахрайства, юридичний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Оцінкою операційного ризику є процес визначення значущості операційного ризику на основі аналізу поєднання ймовірності настання ризикової події і можливих збитків (фінансового чи нефінансового). Для визначення рівня ризику Банком розроблено та затверджено матрицю операційних ризиків, відповідно до якої в залежності від частоти реалізації події та/або понесеного збитку ризик події оцінюється, як «низький», «середній», «високий», «критичний». Банком щомісячно проводиться експертна оцінка операційних ризиків. За її результатами, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Також оцінка включає в себе не тільки моніторинг ризикових подій, але й про-активне управління операційними ризиками, які можна передбачити.

Основними методами мінімізації операційних та інформаційних ризиків є розробка внутрішніх процедур / продуктів / ВНД, а також здійснення банківських операцій і процесів таким чином, щоб виключити / мінімізувати можливість виникнення факторів даних ризиків. При цьому, особлива увага звертається на дотримання принципів розмежування повноважень, порядку погодження, затвердження і підзвітності банківських процесів і операцій.

Основний, але не вичерпний, перелік інструментів щодо контролю та зниження (нейтралізації), уникнення операційних, в тому числі інформаційних ризиків у Банку є таким:

- опис / актуалізація та впровадження ВНД, що стосуються діяльності Банку;
- дотримання вимог і принципів інформаційної безпеки;

- організація подвійного виконання (правило «4 очей») і підтвердження певних дій / операцій;
- автоматизація та вдосконалення технологічних систем;
- дотримання вимог і принципів кадрового менеджменту;
- розробка та затвердження продуктів Банку з детальним аналізом всіх процесів і ВНД, при цьому затвердження плану по впровадженню нового продукту;
- розробка плану дій на випадок виникнення непередбачених обставин;
- розробка процедур страхування окремих видів операційних ризиків та ін.
- впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків;
- навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому;
- контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Значним викликом щодо оцінки здатності Банку протистояти операційним ризикам у 2022-2023 роках стала військова агресія російської федерації проти України. За інцидентом «Військова агресія російської федерації проти України», зареєстрованим від 24.02.2022 з початку агресії Банк враховував витрати, понесені в наслідок воєнних дій, а саме: неокуплені інвестиції по закритим через воєнні дії відділень, прямі матеріальні збитки через воєнні дії, оплата простою співробітникам банку, недоотриманий дохід через відсутність електропостачання або зв'язку в наслідок ракетних обстрілів енергетичної інфраструктури країни, додаткові витрати для забезпечення безперервної роботи структурних підрозділів Банку.

### 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	30.09.2023	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>433 121</b>	<b>500 461</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	457 280	457 280
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	61 083	61 083
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	61 083	61 083
1.2.1.1	з них резервні фонди	59 954	59 954
1.3	Зменшення основного капіталу:	(85 242)	(17 902)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(16 130)	(17 768)
1.3.2	капітальні інвестиції у нематеріальні активи	-	(134)
1.3.3	непрофільні активи	(69 112)	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (ДК не більше ОК)</b>	<b>406 353</b>	<b>474 496</b>
2.1	Субординований борг, що враховується до капіталу	260 382	260 382
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	145 971	214 114
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	160 723	76 962
2.2.2	результати звітного року, що очікують затвердження	76 962	-

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
2.2.3	Сума непокритого кредитного ризику	(394 312)	(165 861)
2.2.4	Прибуток минулих років (5030)	394 739	394 739
2.2.5	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(48 326)	(36 166)
2.2.6	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(145 566)	(117 174)
2.2.7	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	101 751	61 614
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>839 474</b>	<b>974 957</b>

Складові та порядок розрахунку розмірів основного та додаткового капіталів Банку визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (далі – Інструкція) та Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш (далі – Методика).

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

- оцінювання якості усіх активів та позабалансових зобов'язань;
- здійснення відповідних коригувань їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних збитків за зобов'язаннями контрагентів;
- коригування суми капіталу на розмір відвернень відповідно до Методики;
- здійснення розрахунку прогнозного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;
- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 15,31%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 7,66%, при встановленому граничному значенні 7%.

### **Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

#### **1) розгляд справ у суді**

Станом на 01.10.2023 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 18 позовів про стягнення з Банку;
- 53 позовів про стягнення на користь Банку.

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії. Враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає

потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та неотримання відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

## **2) потенційні податкові зобов'язання**

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

## **3) зобов'язання за капітальними інвестиціями**

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

## **4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

## **5) дотримання особливих вимог**

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

## **б) зобов'язання з кредитування**

**Таблиця 31.1.** Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 044 079	826 922
Гарантії надані	6 693 544	4 984 040
Надані авалі	114 632	153 717
Непокриті акредитиви	34 008	52 659
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(27 867)	(33 643)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>7 862 396</b>	<b>5 983 695</b>

**Таблиця 31.2.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Гривня	7 637 964	5 778 647
Долар США	165 281	161 887
Євро	83 018	76 804
<b>Усього</b>	<b>7 886 263</b>	<b>6 017 338</b>

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 82 282 тис. грн. (2022: 60 637 тис. грн.);
- цінні папери, надані в заставу під кредити рефінансування Національного банку України в сумі 958 442 тис. грн. (2022: 3 185 713 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>	30.09.2023		31.12.2022	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Валютні своп-контракти	2 881	-	6 400	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>2 881</b>	<b>-</b>	<b>6 400</b>	<b>-</b>

Протягом звітного 3 кварталу 2023 та попереднього 2022 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 30 вересня 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	24 130	9 323	54 254
Кредити та заборгованість клієнтів	38 279	-	1 050
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2023	(2 989)	-	(953)

**Таблиця 33.2.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	32 093	11 072	560
Кредити та заборгованість клієнтів	38 813	-	1 734
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2022	(10 849)	-	(1 374)

**Таблиця 33.3.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	1 647	-	191
Процентні витрати	(63)	(167)	(11)
Комісійні доходи	-	1	74
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(35 268)	(670)

**Таблиця 33.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	1 541	-	412
Процентні витрати	(1 257)	(236)	(23)
Комісійні доходи	144	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(30 907)	(2 611)

**Таблиця 33.5.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	15 499	397	905
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 033	397	1 590

**Таблиця 33.6.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	22 213	894	292
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	20 483	956	965



**Таблиця 33.9.** Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	У тисячах гривень	2023	30.09.2023	2022	30.09.2022
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(27 187)	(4 148)	(24 706)	(3 806)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

**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.

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

11)	<p>фінансова звітність емітента за звітний рік, що передував року, в якому приймається рішення про емісію акцій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності або посилання на вебсайт емітента та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена відповідна фінансова звітність (із зазначенням універсального покажчика місцезнаходження (Universal Resource Locator) (URL-адресу), доменного ім'я, місцезнаходження сторінки та назви файла)</p>	
-----	--	--

# **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЪЯНС»**

## **Річна фінансова звітність за 2022 рік**

2023

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
станом на 31.12.2022**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 049 498	1 161 292
Кредити та заборгованість банків	7	-	17 382
Кредити та заборгованість клієнтів	8	4 517 027	3 906 928
Інвестиції в фінансові інструменти	9	4 026 891	6 163 445
Похідні фінансові активи	10	6 400	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	5
Відстрочений податковий актив	31	45 588	5 208
Основні засоби та нематеріальні активи	11	68 412	68 239
Інвестиційна нерухомість	12	106 772	-
Активи з права користування	13	46 192	63 437
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	92 149	67 539
Інші фінансові активи	15	143 301	13 234
Інші нефінансові активи	15	17 208	16 543
<b>Усього активів</b>		<b>10 119 443</b>	<b>11 483 252</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	2 100 000	2 100 058
Кошти клієнтів	17	5 857 144	7 697 311
Похідні фінансові зобов'язання	18	-	333
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		48 924	38 862
Резерви за зобов'язаннями	19	40 343	25 888
Зобов'язання з оренди	20	57 126	66 224
Субординований борг	21	290 952	272 317
Інші залучені кошти	22	397 071	283 964
Інші фінансові зобов'язання	23	317 472	64 805
Інші нефінансові зобов'язання	23	20 347	20 388
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>9 129 379</b>	<b>10 570 150</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	24	457 280	457 280
Резервні та інші фонди банку	24	61 083	44 530
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		471 701	411 292
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>990 064</b>	<b>913 102</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>10 119 443</b>	<b>11 483 252</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

17 березня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
АТ «БАНК АЛЬЯНС»  
за рік, що закінчився 31.12.2022**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Процентні доходи	26	953 037	728 633
Процентні витрати	26	(1 114 413)	(563 671)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>(161 376)</b>	<b>164 962</b>
Комісійні доходи	27	326 229	542 118
Комісійні витрати	27	(38 349)	(43 511)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	888 533	(108 689)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		154 422	558 163
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		87 095	(30 267)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(564 891)	(276 973)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	(14 455)	(7 532)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(156 217)	(11 023)
Інші операційні доходи	28	21 027	20 744
Витрати на виплати працівникам		(227 572)	(199 389)
Витрати зносу та амортизація		(54 088)	(54 840)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(164 837)	(149 779)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>95 521</b>	<b>403 984</b>
Витрати на податок на прибуток	31	(18 559)	(72 925)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		76 962	331 059
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>76 962</b>	<b>331 059</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>76 962</b>	<b>331 059</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		76 962	331 059
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>76 962</b>	<b>331 059</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	32	4.81	20.69
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)		4.81	20.69

*Затверджено до випуску та підписано*

17 березня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
АТ «БАНК АЛЪЯНС»  
за рік, що закінчився 31.12.2022**

У тисячах гривень	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2020</b>	<b>365 120</b>	-	<b>92 160</b>	<b>40 307</b>	<b>84 456</b>	<b>582 043</b>	<b>582 043</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	331 059	331 059	331 059
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	4 223	(4 223)	-	-
Незарєстрований статутний капітал	92 160	-	(92 160 )	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2021</b>	<b>457 280</b>	-	-	<b>44 530</b>	<b>411 292</b>	<b>913 102</b>	<b>913 102</b>
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	76 962	76 962	76 962
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	16 553	(16 553)	-	-
Незарєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2022</b>	<b>457 280</b>	-	-	<b>61 083</b>	<b>471 701</b>	<b>990 064</b>	<b>990 064</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

17 березня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Звіт про рух грошових коштів**  
**АТ « БАНК АЛЬЯНС»**  
**за рік, що закінчився 31.12.2022**  
*(за прямим методом)*

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	26	1 124 107	711 678
Процентні витрати, що сплачені	26	(1 121 736)	(542 854)
Комісійні доходи, що отримані	27	326 893	554 242
Комісійні витрати, що сплачені	27	(37 051)	(44 870)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	30	100 444	(513 486)
Результат операцій з іноземною валютою		154 422	558 163
Інші отримані операційні доходи	28	10 349	20 744
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(228 362)	(195 208)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	29	(164 837)	(149 779)
Податок на прибуток, сплачений		(48 878)	(44 768)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>115 351</b>	<b>353 862</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	9	211 098	(1 569 083)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	10,18	(6 733)	(1 461)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	17 952	52 869
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(1 064 878)	(1 149 391)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	15	(131 688)	(15 345)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	16	(58)	1 043 505
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	17	(1 832 656)	2 496 181
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	23	245 448	(237 810)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(2 446 164)</b>	<b>973 327</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів	9	(28 330 000)	(123 179 000)
Погашення цінних паперів	9	30 554 128	122 519 000
Придбання основних засобів	11	(14 586)	(47 438)
Придбання нематеріальних активів	11	(6 667)	(4 504)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>2 202 875</b>	<b>(711 942)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Отримання інших залучених коштів	21,22	25 491	415 871
Сплата орендних платежів		(27 019)	(30 097)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1 528)</b>	<b>385 774</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх		195 318	(48 341)

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2022 рік	2021 рік
еквіваленти			
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та її еквіваленти		(62 295)	(7 527)
<b>Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(111 794)</b>	<b>591 291</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 161 292	570 001
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	<b>1 049 498</b>	<b>1 161 292</b>

*Затверджено до випуску та підписано*

17 березня 2023 року

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



## **Примітка 2. Інформація про банк**

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

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

### **Офіційне найменування:**

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

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

**Країна реєстрації:** Україна

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

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

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

Банк є універсальною фінансовою установою.

Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Житомирської, Закарпатської, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Вінницької, Сумської, Кіровоградської, Хмельницької, Івано-Франківської, Волинської, Тернопільської та Рівненської областей; філій та представництв не має. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 грудня 2022 року становила 33 відділення.

У зв'язку з введенням на території України воєнного стану, згідно з Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», та з метою забезпечення безперебійної роботи відділень АТ «БАНК АЛЬЯНС», що здійснюють обслуговування клієнтів в умовах воєнного стану, а також враховуючи вимоги Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», роботу низки відділень Банку було зупинено. Про поточні зміни у графіку роботи відділень Банк повідомляє на своєму сайті <https://bankalliance.ua/articles>.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 року, реєстраційний № 89. 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».

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;
- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

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

Станом на 31 грудня 2022 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА);
- Міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Міжнародної платіжної системи VISA;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР;
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ);
- Банком підписано Ліцензійну угоду про участь у Міжнародній платіжній системі Union Pay.

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

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

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

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

Ми даємо людям впевненість і надійність, ми робимо їх життя кращим, допомагаючи реалізовувати 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.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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

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

Банк дотримується принципів корпоративного управління для банків, основу яких заклав Базельський комітет з питань банківського нагляду.

Для досягнення стратегічних цілей, Банк перманентно вдосконалює свою бізнес-модель, адаптуючи її до змін макроекономічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та вимог клієнтів, які з року в рік зростають.

Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

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

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

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

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

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

Станом на 31.12.2022 мав дію Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС", затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28 січня 2022 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021. 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.

Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2022 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 31.12.2022 відповідає вимогам законодавства.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.01.2023 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг

позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

У зв'язку із військовою агресією РФ та введенням військового стану в Україні, в кореляції з переглядом кредитного рейтингу України, 29 липня 2022 року, S&P Global Ratings підтвердив Банку довгостроковий та короткостроковий кредитні рейтинги емітента на рівні «ССС/С». Прогноз по рейтингам – «у розвитку».

24 жовтня 2022 року S&P Global Ratings підтвердив Банку довгостроковий міжнародний кредитний рейтинг в іноземній валюті АТ «БАНК АЛЬЯНС» на рівні «ССС», прогноз «у розвитку».

Фінансова звітність Банку за 2022 рік затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №22 від 17.03.2023 року).

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

Протягом 2022 року світова економіка відчувала уповільнення, на фоні найвищого рівня інфляції за декілька десятиріч. Криза вартості життя, погіршення фінансових умов у більшості регіонів, вторгнення РФ в Україну та затяжна пандемія COVID-19 мають значний негативний вплив на перспективи розвитку. За прогнозом, зростання світової економіки сповільниться з 6,0 % у 2021 році до 3,2% у 2022 році та 2,7% відсотка у 2023 році. Це найслабше зростання з 2001 року, за винятком світової фінансової кризи та гострої фази пандемії COVID-19. Світова інфляція підвищилась з 4,7% у 2021 році до 8,8% у 2022 році.

Прогноз розвитку економіки залежить від успішного вибору заходів грошово-кредитної та податково-бюджетної політики, ходу війни в Україні та перспектив зростання у Китаї. Ризики, як і раніше, надзвичайно високі: може бути обраний неправильний курс грошово-кредитної політики для зниження інфляції; розбіжні траєкторії політики у країнах із найбільшою економікою можуть посилити підвищення курсу долара США; посилення глобальних умов фінансування може підштовхнути країни з ринком, що формується, до критичної боргової ситуації; посилення кризи у секторі нерухомості Китаю може послабити економічне зростання. Інфляція у деяких країнах досягла найвищого рівня за 40 років. Хоча зростання заробітної плати загалом поки що відстає від інфляції, є ризик того, що ціни та заробітна плата можуть почати посилювати один одного, і інфляція цін та заробітної плати може перетворитися на стійку спіраль «заробітна плата — ціни». Втім, ризики стійкої спіралі «заробітна плата — ціни» видаються обмеженими, оскільки ринок праці не є джерелом інфляційних шоків, що лежать в їх основі, а грошово-кредитна політика активно посилюється.

Можливо, світова економіка впоралася б із проблемами, якби російська федерація 24 лютого 2022 року не вторглась в Україну, а в Кремлі не оголосили енергетичну війну Європі. Тому 2023 буде ще важчим, ніж 2022, а третина світової економіки зіткнеться з рецесією. Ризики рецесії посилюються тим, що економіки США, ЄС та Китаю знижують темпи зростання одночасно, але водночас Китай може набагато раніше зіткнутися з новими економічними проблемами через швидке поширення Covid-19.

2022 рік був складним для економіки України, яка в свою чергу зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму воєнний конфлікт, розпочатий ще у 2014 році. У свою чергу, успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги. У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після карколомного падіння внаслідок повномасштабної війни, проте руйнування

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

енергетичної інфраструктури перервало цю тенденцію. За експертними оцінками ВВП у 2022 році впаде приблизно на третину, а наступного року зростатиме повільніше, ніж прогнозувалося до масованих ракетних обстрілів. Це сповільнить відновлення попиту на фінансові послуги та спричинить додаткові кредитні втрати банків. За попередньою оцінкою аналітиків Міністерства економіки, падіння ВВП за підсумком 2022 року оцінюється на рівні 30,4% [ $\pm 2\%$ ] (після зростання на 3,4% у 2021 році). Це є об'єктивно найгіршим результатом часів незалежності, втім кращим, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення, коли оцінки варіювалися в межах 40-50% падіння ВВП і глибше.

У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6%. Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема, курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції. Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

На початку російського вторгнення Національний банк України відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. У середині року, для збалансування економіки, НБУ одноразово скорегував курс і надалі знову підтримував його на незмінному рівні. Фіксований курс є важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції. Зростання споживчих цін гальмували й такі заходи Уряду, як мораторій на підвищення тарифів на житлово-комунальні послуги для населення та зниження окремих податків (зокрема ПДВ на пальне). Пригальмування інфляції наприкінці року (фактична споживча інфляція в грудні 2022 року виявилася нижчою за жовтневий прогноз Національного банку). Це сталося, зокрема, внаслідок налагодження постачань у звільнену Херсонську область, розширення пропозиції продуктів харчування та слабшого споживчого попиту в умовах відключень електроенергії після серії російських терактів. Додатково інфляцію стримувало зміцнення готівкового курсу гривні восени та стабілізація інфляційних очікувань. Попри війну, інфляційні процеси в Україні залишаються контрольованими, і НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Цьому сприятиме послідовна економічна політика за підтримки міжнародних партнерів та сповільнення світової інфляції. Водночас споживча інфляція в Україні і надалі буде високою. Крім того, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії.

Війна — це насамперед якісне озброєння, амуніція, укріплення та гроші. Саме гроші є інструментом для відбудови знищених будівель, закупівлі гуманітарної допомоги та підтримки економіки нашої держави. Самотужки подолати ворога було б надзвичайно важко, а тому інші держави майже одразу прийшли на допомогу. За оцінками НБУ міжнародна фінансова допомога Україні у 2022 році складає близько 31 млрд. доларів. За оцінками голови Комітету з питань бюджету Верховної ради України - 59% джерел фінансування державного бюджету в 2022 році становить зовнішня допомога. При цьому безповоротна міжнародна допомога (гранти) становить щонайменше 44% зовнішньої

підтримки. Така суттєва частка грантів дозволяє стримувати зростання державного боргу України. Найбільшим донором допомоги є Сполучені Штати Америки. Міжнародна фінансова допомога, необхідна для фінансування дефіциту бюджету та відновлення економіки, надходитиме й у 2023 році. Є попередні домовленості про надання Європейським Союзом 18 млрд. євро, а також близько 10 млрд. дол. США – Сполученими Штатами Америки. Досягнуто прогресу в перемовинах з МВФ щодо укладення нової Моніторингової програми із залученням Ради Фонду. Фінальне затвердження цієї програми сприятиме залученню фінансування від інших міжнародних донорів у 2023 році.

Міжнародний валютний фонд підтримує Україну від початку повномасштабного вторгнення. У березні 2022 року в межах інструменту екстреного фінансування (Rapid Financing Instrument, RFI) Україна отримала 1,4 млрд. дол. У жовтні МВФ надав додаткову підтримку обсягом 1,3 млрд. дол. завдяки розширенню RFI для країн, що постраждали від продовольчої кризи, викликаній повномасштабним нападом росії на Україну.

Від початку російського вторгнення Україна зазнала широкомасштабних руйнувань. Наслідки вторгнення відчуватимуться упродовж кількох поколінь, адже сім'ї було розділено й переміщено, порушено розвиток людського потенціалу, знищено культурну спадщину, а позитивна траєкторія розвитку економіки й рівня бідності змінилася на негативну. Війна має драматичний вплив на зайнятість населення по всій країні. За даними останніх опитувань, близько 40 відсотків українців, які мали роботу до вторгнення, втратили її, тоді як половина працевлаштованих зіштовхнулася зі скороченням заробітної платні. Люди, тобто дехто з них, втратили свій дохід, і багато хто втратив купівельну спроможність через інфляцію. Багато хто був змушений змінити місце проживання. Основні економічні задачі, які стоять перед українським урядом, це збереження макроекономічної стабільності та збирання податків для продовження оплати найнеобхідніших послуг.

Слід зазначити стійкість банківської системи України: ліквідність загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Починаючи з другого кварталу 2022 року триває скорочення частки строкових депозитів населення в банках, тож структура фондування погіршується. На думку Національного банку: -це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож Банку варто докладати зусиль для поліпшення строкової структури фондування та залучення коштів населення, зокрема через підвищення депозитних ставок. До підвищення ставок за гривневими вкладами банки спонукає і висока облікова ставка. Крім того, з 2023 року Національний банк підвищує нормативи резервування за поточними рахунками, щоб дати банкам більше стимулів подовжувати зобов'язання.

Також сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи мережі відділень. Упродовж 2022 року, попри повномасштабну війну та ракетний терор, система електронних платежів Національного банку України надійно та безперебійно виконувала свої функції та повністю задовольняла потреби української банківської системи і її клієнтів у розрахунках у національній валюті. Кількість платежів зростає. Банки розробили та реалізують заходи із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки несуть суттєві витрати, зокрема на додаткове обладнання відділень. Проте найбільша складова втрат від подій операційного ризику – недоотримані доходи.

У другому півріччі 2022 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків почав поволі скорочуватися. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЪЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

видачами. Сповільнення економічної активності через безпекові ризики та перебої з постачанням електроенергії ще більше знижують попит на кредитування. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Кредитний ризик й надалі залишається найбільшою загрозою для фінансової стабільності діяльності банків. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Разом фактичні та потенційні втрати кредитного портфеля оцінюються спеціалістами Національного банку країни на рівні 20%. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть діючого бізнесу, який досі вчасно обслуговував кредити. Доходи працівників та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож нині є підстави погіршити оцінку втрат кредитного портфеля – у разі збереження поточного масштабу проблем в енергетиці вони можуть сягнути 30%.

Незважаючи на складну економічну ситуацію, банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінансовим установам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Процентні доходи значно зросли завдяки зростанню активів, що приносять процентний дохід, а також вищим ставкам за інструментами інвестування. Водночас зростання частки поточних коштів стримувало подорожчання фондування. Втім, деякі банки, що мали в активах значну частку державних цінних паперів, під час панічного зниження ліквідності не змогли реалізувати портфелі цінних паперів через значні зміни дохідності на ринку цінних паперів, а забезпечували ліквідність за рахунок стабілізаційних кредитів, отриманих під забезпечення від Національного банку України. Після різкого підняття облікової ставки підтримання ліквідності за рахунок таких кредитів стало надто дорогим, реалізувався процентний ризик. У другому півріччі, після різкого провалу у весняні місяці, зросли комісійні доходи завдяки стабільному попиту на банківські послуги та поступовому відновленню тарифів – у вересні комісійні доходи вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогла оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, банківський сектор економіки загалом залишався прибутковим, а рентабельність капіталу банківського сектору за одинадцять місяців становила понад 9%. Більшість банків мають запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Національний банк не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримують достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби.

Виходячи із стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів мікробізнесу та малого та середнього підприємництва. Вибір зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів, що сприятиме зниженню ризику концентрацій. Банк буде конкурувати за цільових корпоративних клієнтів, через надання унікальних структурованих продуктів та послуг. Загальна Стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного та комісійного портфелів Банку, проведення зваженої кредитної політики та розробку продуктів сервісного ряду для залучення некредитних клієнтів на комісійне обслуговування. У кредитній політиці пріоритети будуть віддаватись проектам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, ефективне імпортозаміщення та/або орієнтовані на експорт своєї продукції. На період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки пріоритетними напрямками Банку є:

- Аграрний сектор економіки - продовольче забезпечення країни;
- Підприємства (об'єкти) критичної інфраструктури;
- Галузі які забезпечують продовольчу безпеку - харчова промисловість, продуктовий рітейл тощо;

- Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- Транспортно-логістична інфраструктура;
- Релокація підприємств, що знаходились в регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
- Імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з росії та/або білорусі.

Досягти стратегічні перспективи розвитку клієнтської бази Банк планує, у тому числі, за рахунок розробки та вдосконалення наступних ключових сервісів:

- вдосконалення та автоматизація обслуговування клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю включаючи, але не обмежуючись, дистанційне відкриття поточних рахунків, встановлення лімітів підтвердження документарних операцій, в т.ч. від експортних кредитних агентств, впровадження сервісів для онлайн відслідковування зовнішньоекономічних платежів тощо;
- вдосконалення процесу обслуговування клієнтів з залишками та депозитами в частині удосконалення продуктового ряду та діджиталізації процесів (онлайн обслуговування тощо);
- перегляд та автоматизація внутрішніх процесів, що впливають на сервісну складову, включаючи, але не обмежуючись, застосування ПТКСів на відділеннях Банку та за їх межами для надання різноманітних платіжних сервісів, інтеграція додатку «Дія» в сервіси Банку тощо;
- підвищення професійного рівня співробітників відділень через розробку та впровадження навчальних програм;
- впровадження системи CRM для систематизації залучення та побудови якісних відносин з діючими клієнтами.

Перспективними зонами для виявлення доданої вартості для клієнтів визначено:

- структуровані продукти та сервіси, в т.ч. документарні операції, для учасників біржової торгівлі природнім газом та електричною енергією;
- інтеграція платіжних та банківських сервісів із платіжними системами «Україна - зарубіжжя»;
- в симбіозі із постачальниками природного газу та електричної енергії кредитні продукти кінцевим споживачам, корпоративним клієнтам та окремим домогосподарствам;
- інтеграція в платформи «crowd funding» для клієнтів МСБ та мікро-бізнесу для полегшення доступу до джерел фінансування;
- управління активами пенсійних фондів при сприятливому розвитку пенсійної реформи;
- організація розміщення облігацій для корпоративних клієнтів Банку.

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі-Україна». Окрім того, Банком підписано договори з ІФС (Міжнародна фінансова організація) щодо відкриття Банку довгострокових кредитної лінії (в сумі 5 млн. дол. США та 5 млн. євро) та лінії торговельного фінансування (в сумі 10 млн. дол. США. Банк продовжує активно впроваджувати продукти за результатами участі ще в одному Проєкті ІФС «Аграрні розписки в Україні», метою чого є покращення доступу до фінансових ресурсів для малих та середніх сільгосптоваровиробників шляхом запуску в Україні фінансового інструменту «аграрні розписки».



У відповідності до рівнів толерантності Банку до кредитного ризику, в межах яких Банк здійснює свою діяльність, запланована робота щодо зниження рівня концентрації у розрізі галузей економіки як по відношенню до загального обсягу портфелю, так і до регулятивного капіталу Банку, оскільки саме регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків реалізації різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності установи. У тому числі, ризик концентрації буде зменшено безпосередньо шляхом збільшення регулятивного капіталу Банку (за рахунок отриманого прибутку, конвертації в статутний капітал коштів на умовах субординованого боргу).

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.

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

Фінансова звітність Банку за 2022 рік складена в відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерської звітності (МСФЗ).

Річний звіт за 2022 рік представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

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

### ***Безперервність діяльності***

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

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

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

погіршення фінансового стану окремих позичальників, неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами внаслідок воєнного стану, що призводить до часткового зниження якості кредитного портфелю Банку. Крім того, частина заставного майна перебуває на тимчасово окупованій території, що також негативно впливає на оцінку кредитного ризику, але частка такого майна у сукупному обсязі є незначною (2.1% від загальної вартості заставного майна);

зменшення обсягу комісійних доходів що пов'язано із зниженням ділової активності клієнтів. Ключові напрямки по яким відбулося зменшення комісійних доходів Банку стали

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

операції з валютою (56%) та доходи від документарних операцій (39%), що пов'язано в першу чергу з військовою агресією російської федерації проти України, запровадженням воєнного стану, введення обмежень на операції з валютою, зниження ділової активності в частині експорту та імпорту в зв'язку зі зміною логістичних ланцюгів та зменшення держзакупівель в частині що не стосується військово-промислового комплексу країни.

Щоб проаналізувати вплив ризику недоотримання доходів та здатність Банку продовжувати свою діяльність в умовах воєнного стану, керівництво Банку підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець 2022 року, який показує, що Банк здатний діяти на безперервній основі. Планові показники діяльності відображені в деталізованому (помісячному) Бюджеті Банку на 2023 рік та Стратегії Банку на 2023-2025 роки, що затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2022 року (Протокол №62).

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

- часткове заміщення відтоків коштів з депозитних та поточних рахунків клієнтів в перші місяці війни тимчасово відбувалося за рахунок коштів від Національного банку України, залученими на умовах рефінансування. Джерелом погашення кредиту рефінансування НБУ виступали кошти отримані від продажу ОВДП, що перебували в забезпеченні зазначеної операції. Наразі ситуація з відтоком клієнтських коштів стабілізувалася, що в т.ч. дозволило повернути кошти НБУ в обсязі 2,2 млрд. грн. протягом другого півріччя 2022 року.;

- в майбутньому заплановано подальше зменшення залежності від коштів НБУ за рахунок дострокового повернення коштів, шляхом залучення додаткових клієнтських коштів (в т.ч. внаслідок входження Банку в нові регіони), що є одним з суттєвих допущень Банку при підготовці актуалізованого фінансового прогнозу, а також за рахунок часткового погашення кредитного портфелю та зменшення обсягу портфелю ОВДП.

- Банком заплановано черговий етап капіталізації, а саме - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років, а також конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу в сумі 159 000 тис. грн. в капітал Банку, що безумовно є свідченням підтримки з боку Акціонерів Банку (Заходи щодо докапіталізації заплановані на перше півріччя 2023 року);

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

- у зв'язку з військовою агресією рф, Банком було посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальника, внаслідок чого темпи кредитування будуть нижчими, ніж були в попередні роки.

- погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на комісійні доходи (зменшення) та рівень адміністративно-господарських витрат (зростання), відповідно. В 2022 році Банк заробив збиток від продажу ЦП, який може бути використаний в майбутньому в рахунок зменшення прибутку від продажу подібних ЦП, і як результат визнав ВПА в сумі 36 632 тис. грн. станом на 31.12.2022. У відповідності до податкових планів Банк планує використання цього активу в 2024-2026.рр. В частині Торгівельного прибутку заплановано значно нижчий, ніж у 2022 році, рівень доходів – від операцій з валютою (53 млн. грн.) внаслідок наявності регуляторних обмежень операцій з валютою та від операцій з цінними паперами (108 млн. грн.) внаслідок менших планових обсягів торгівлі ОВДП

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Було проведено стрес-тестування кредитного ризику Банку станом на кінець 2022 року, сценарії якого, зокрема, передбачають дефолт позичальників (пошкодження майна, невиплата відсотків), зміну ринкової (справедливої) вартості застави, зміну курсу гривні (девальвацію) та ін.; За оцінкою Керівництва, згідно оптимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 10%, додаткові витрати на формування резервів складають 175 983 тис. грн. За песимістичного сценарію, що передбачає погіршення вищезазначених показників на 20%, додаткові витрати на формування резервів складають 405 551 тис. грн.

Загальний вплив стрес-тестування кредитного ризику на капітал банку та виконання економічних нормативів за найгіршим сценарієм – становитиме: Н2 - 11.6%, при нормативному значенні не менше 10%, Н7 – 39.3%, при нормативному значенні не більше 25%.

Слід зауважити, що зростання рівня кредитного ризику спричинено наслідками військової агресії та її впливу на загальний рівень економіки України. Пом'якшення негативного впливу стрес-тестування кредитного ризику враховано в актуалізованому фінансовому прогнозі на 2023 рік, результати якого свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття додаткових суттєвих ризиків, а саме:

- більш ніж двократне збільшення статутного капіталу Банку, що сприятиме посиленню фінансової стійкості Банку, як за рахунок конвертації коштів, залучених на умовах субординованого боргу, так і внаслідок направлення до капіталу Банку прибутку звітного та попередніх років;
- посилення кредитної політики Банку, що, з одного боку, знизить темпи кредитування та, з іншого, сприятиме підвищенню якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- планове зростання частки високоліквідних (кошти в касі та на коррахунках в інших банках, в т.ч. в Національному банку України) коштів, що дозволить перекрити потенційний дефіцит ліквідності у випадку зменшення надходжень від погашення кредитної заборгованості клієнтами;
- збільшення частки резервування кредитного портфелю, що дозволить Банку завчасно накопичити запас міцності та, відповідно, поглинати негативні наслідки реалізації кредитного ризику без суттєвого впливу на капітал Банку в майбутньому.

Дотримання нормативів капіталу - станом на кінець 2022 року Банк дотримувався як вимог щодо мінімального рівня регулятивного капіталу (фактичний обсяг склав 1 001,2 млн. грн.), так і нормативів адекватності капіталу Н2 (15.89%) та адекватності основного капіталу Н3 (7.95%) Банку. Не зважаючи на це, з метою посилення фінансової стійкості, Банк планує вже найближчим часом збільшити статутний та, відповідно, основний капітал Банку, як зазначено вище.

Дотримання інших економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України – станом на 01.01.2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, зокрема, ліквідності та кредитного ризику.

Станом на кінець 2022 року працюють 32 відділення (з 33-х), в т.ч. у 2022 році було відкрито ряд відділень з акцентом на Західну Україну (у містах Івано-Франківськ, Луцьк, Тернопіль та Рівне). Протягом 2023 року заплановано відкриття ще 6-ти нових відділень, а саме - у містах Кам'янець-Подільський, Мукачево, Умань, Біла Церква, Бровари та Київ.

В рамках проекту НБУ «Power Banking» (POWER BANKING - це створена за ініціативи НБУ об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та

надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту) Банком забезпечено роботу 19 чергових відділень - встановлено резервні засоби живлення для безперервного надання клієнтам всього спектру банківських послуг.

Додатково Банком реалізовано ряд проектів в сфері інформаційних технологій в рамках процесу забезпечення безперервної діяльності, таких як запуск аналітичного сховища даних DWH, запуск додаткових резервних каналів зв'язку з НБУ ( резервний майданчик НБУ у Львові – канали з ЦОД Київ та ЦОД Львів ), апровадження резервних каналів супутникового зв'язку, реалізація проекту НБУ СЕП4.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Банку в цілому за результатами 2022 року. Найбільш суттєвий негативний вплив військової агресії РФ на фінансовий результат Банку протягом 2022 року мали доформування резервів під очікувані збитки, що пояснюється вкрай консервативним підходом (застосування принципу обережності) Банку до оцінки кредитного ризику, а також здорожчання ресурсної бази внаслідок підвищення Національним банком України облікової ставки у червні 2022 року. Зазначені фактори були очікуваними та, відповідно, Керівництво Банку доклало максимальних зусиль щодо якомога скорішого нівелювання їх негативного впливу на фінансовий стан Банку, зокрема, за результатами 2022 року Банком сформовано резерви не лише під фактичні, але й під очікувані майбутні кредитні ризики, та за результатами другого півріччя 2022 року Банком закрито більшу частину кредиту рефінансування від Національного банку України, яка є найдорожчою складовою ресурсної бази Банку.

Окрім того, слід відзначити стабілізацію низки ризиків, а також покращення макроекономічного середовища в цілому, що було відмічено на останньому засіданні Ради Національного банку. Завдяки міжнародній допомозі зросли міжнародні резерви. Разом із значною валютною ліквідністю банків це в перспективі створює підґрунтя для можливого послаблення окремих валютних обмежень. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до економічного зростання у 2024-2025 роках. Попри продовження війни, інфляція у 2023 році сповільниться та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. Клієнти зберегли довіру до банківської системи, приплив ліквідності до неї зберігається, відновилося зростання строкових вкладень.

Керівництво Банку, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років та субординованого боргу, дотримання нормативних вимог НБУ, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Банк вже майже рік працює в умовах військового стану, забезпечивши повну технологічну безперервність всіх ключових бізнес-процесів та операційної діяльності в цілому, в т.ч. забезпечено повну енергонезалежність та безперебійний зв'язок Головного офісу та більшості відділень Банку за рахунок підключення до генераторів та обладнання Starlink, а також вже відобразивши негативний результат реалізації основних видів ризиків, обумовлених військовим станом в країні, зокрема, кредитного, ліквідності, процентного та операційного. Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, та враховуючи невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення і строки закінчення військових дій, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Банку, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Банку, прогнозні значення ключових показників діяльності Банку, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, Керівництво Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛ'ЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

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

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

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

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

АТ «БАНК АЛЬЯНС» не входить в склад банківських груп і не формував в 2022 році консолідовану фінансову звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

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

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

#### **Примітка 4.3. Фінансові інструменти.**

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

*Фінансові активи.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Фінансові зобов'язання.*

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

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

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та

інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

#### **4.3.2. Первісне визнання фінансових інструментів.**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.3.3. Прибуток або збиток «першого дня»**

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



Такі активи на кожен звітний день 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 кожен звітний день (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. Нарухування 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 кожен звітний день (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 кожен звітний день тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

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

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

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

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

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

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

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

Гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

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

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

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

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

Загальні принципи класифікації фінансових активів та зобов'язань затверджені в Положенні про порядок визнання розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за операціями з фінансовими інструментами у «АТ БАНК АЛЬЯНС» (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 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.

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 на ностро 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 банку-боржника/контрагента не вище 4 за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках, які є знерухомленими/обтяженими.

#### 4.3.7.4 Визначення дефолту

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

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

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

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

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

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

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

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

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



боржник за рішенням Національного банку України віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;

- Банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- Банк ухвалив рішення про конвертацію (переведення) частини або всієї суми боргу боржника/контрагента в капітал боржника/контрагента (за винятком випадків, передбачених законом України щодо фінансової реструктуризації);
- хоча б один із кредитних рейтингів за міжнародною шкалою боржника - юридичної особи понижено до рівня "D" за класифікацією рейтингового агентства "Standard & Poor's" або рейтингового агентства "Fitch Ratings"/до рівня "C" за класифікацією рейтингового агентства "Moody's Investors Service";
- відбулася повторна/наступна заміна активу на інший актив;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу. Продовження строку дії окремого траншу в рамках відкритої Банком боржнику кредитної лінії не є внесенням змін до умов договору щодо збільшення строків користування активом;
- за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- за одним із активів боржника, який є лізингоотримувачем, відбулось анулювання Банком лізингового договору у зв'язку з порушенням боржником (лізингоотримувачем) умов договору;
- продаж Банком активу/відступлення права вимоги за активом із відстроченням платежу більше ніж на сім календарних днів, відповідно до умов договору про продаж активу/відступлення права вимоги (у тому числі із урахуванням унесених змін до договору про продаж активу), який супроводжується однією або більше з таких подій:
  - на дату оцінки кредитного ризику контрагент, що купує актив, сплатив Банку менше 30 відсотків його вартості/сплату за активом не здійснював;
  - контрагент сплачує за активом одним платежем у кінці строку дії договору про продаж активу або сплачує більшу частку вартості активу наближено до кінця строку дії договору про продаж активу;
- є прострочення боргу більше ніж на 90 календарних днів (з дати виконання зобов'язання (платежу) відповідно до умов договору) за:
  - урахуванням векселем;
  - факторинговою операцією;
- боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності;
- є затримка погашення номінальної вартості або процентів понад сім календарних днів за борговими цінними паперами;
- у Банку:
  - немає фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний період понад три місяці після термінів подання,

- та/або
- немає розшифрування даних форми № 2 (2-м, 2-мс) "Звіт про фінансові результати" (графи 2000, 2010 та 2120) Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 або 25 річної фінансової звітності боржника - юридичної особи за останній звітний рік щодо структури доходів;
- фінансова звітність боржника, за даними якої Банк здійснив оцінку фінансового стану такого боржника, не відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" / вимогам законодавства країни місцезнаходження боржника-нерезидента;
- фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку аудитора/відмову аудитора від висловлення думки;
- боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань.

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

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

- якщо в штаті боржника - юридичної особи немає персоналу, необхідного для здійснення операційної діяльності;
- якщо немає боржника - юридичної особи за зазначеною ним адресою місцезнаходження;
- якщо боржник скористався передбаченою умовами договору про надання кредиту можливістю змін попередніх умов виконання ним зобов'язань на такі, що відповідають ознакам, визначеним у цьому пункті.

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

- боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг, забезпечує щомісячне або впродовж 365 днів - щоквартальне погашення основного боргу, або процентів у сумі не менше ніж сума нарахованих процентів за ставкою, визначеною в договорі, за відповідний період (місяць, квартал);
- з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;
- жодне із зобов'язань боржника/контрагента на дату ухвалення рішення про припинення визнання дефолту боржника/контрагента не є простроченим більше ніж на 30 календарних днів;
- Банк має документально 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 прострочки боргу т.д. ) переводиться до Стадії 2.

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

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

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

#### ***4.3.8. Порядок урахування прогностичної інформації під час визнання очікуваних кредитних збитків із включенням макроекономічної інформації.***

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

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

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

Протягом 2022 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.

Модифікація не здійснюється в наступних випадках:

- 1) при укладенні додаткових угод до договорів за відновлювальними кредитними лініями;
- 2) при укладанні додаткових угод за договорами з плаваючою відсотковою ставкою;
- 3) при укладанні додаткових угод за якими пролонгація, відтермінування оплати нарахованих процентів /комісій та оплати тіла кредиту по графіку відбувається до 3-х календарних місяців включно.

#### **4.3.12. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінка забезпечення**

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

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

#### **Примітка 4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

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

Станом на кінець звітної 2022 року та попереднього 2021 року Банк не мав зобов'язання перераховувати кошти обов'язкових резервів на окремі рахунки, відкриті в Національному банку України.

#### **Примітка 4.6. Кредити та заборгованість Банків.**

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

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

#### **Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Кредитний договір овердрафт.*

При укладанні з клієнтом кредитного договору овердрафт, Банк кредитує його в межах встановленого ліміту, шляхом сплати розрахункових документів клієнта понад залишок коштів на його поточному рахунку. Одночасно, на суму наданого кредиту,



зменшується сума зобов'язань з кредитування, що обліковується за відповідним позабалансовим рахунком.

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

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

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

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

*Безнадійна заборгованість за кредитними операціями.*

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

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

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

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

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

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

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

Якщо кошти в іноземній валюті на погашення безнадійної кредитної заборгованості, списаної за рахунок оціночного резерву, отримані Банком в поточному році, на рахунки групи 770 «Відрахування в резерви» відносяться 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 установлений строк грошовими коштами у фіксованій сумі або їх еквівалентів та відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу і переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до настання часу їх визнання.

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

Щомісячно станом на 01 число місяця, наступного за звітним, Банк здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та формує резерви відповідно до вимог внутрішніх положень та методик розроблених у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви за дебіторською заборгованістю обліковуються за балансовими рахунками 1890 «Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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 фінансові інструменти**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, у складі Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

переоцінки. Нарахування процентів та амортизація дисконту або премії по таких цінних паперах не здійснюється.

Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунками премії/дисконту, сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

Процентні доходи за борговими цінними паперами (крім цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки) визнаються на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Банк здійснює амортизацію дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою процентною ставкою, яка змінюється залежно від коливань ринкових ставок або у разі офerti, 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 МСФЗ 9 та інших норм, передбачених законодавством.
- відбулося списання за рахунок резерву.

#### **Примітка 4.9. Похідні фінансові інструменти.**

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

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

Після первісного визнання Банк оцінює похідні інструменти за справедливою вартістю.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, відображаються у звітності як зобов'язання. Похідні фінансові інструменти не можуть бути

перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Наданий кредит (розміщений депозит) та отриманий кредит (залучений депозит) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення Банк відображає як операції з похідними фінансовими інструментами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Інвестиційною нерухомістю є:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на певну дату не визначено;
- будівля, власна або отримана в розпорядження за договором про фінансовий лізинг (оренду), яка надається в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надається в лізинг (оренду), перевищує 50% від загальної площі будівлі.
- будівля, що не зайнята в даний час, але призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості здійснюється суб'єктом оціночної діяльності. Зміни справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку відображаються, якщо відхилення справедливої вартості від балансової складає більше 10%.

Визнання інвестиційної нерухомості в балансі Банку припиняється в наступних випадках:

- при вибутті об'єкту внаслідок продажу;
- при передачі у фінансову оренду (лізинг);
- при ліквідації;
- при унесенні до статутного капіталу;
- при переведенні з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від її використання.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомості зайнятої власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх як інші доходи/витрати Банку у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

Банк набув права власності на майно, що обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, шляхом реалізації прав заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відображається в обліку за справедливою вартістю.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

#### **Примітка 4.13. Гудвіл.**

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

#### **Примітка 4.14. Основні засоби.**

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

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

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) та внутрішніми нормативними документами Банку. Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт основних засобів. Банк встановлює вартісну ознаку предметів, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 20000 і більше гривень з врахуванням терміну використання об'єкту основних засобів.

Первісне визнання основних засобів Банк здійснює за собівартістю (вартістю придбання з урахуванням витрат пов'язаних з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням). Подальше визнання основних засобів Банк здійснює за їх первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення.

Наприкінці кожного звітнього періоду (року) Банк визначає наявність ознак знецінення основних засобів у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності активів». За наявності ознак знецінення здійснюється розрахунок суми очікуваного відшкодування активу, яка визначається як найбільша між справедливою вартістю основного засобу за вирахуванням витрат на реалізацію та вартості, що має бути отримана за результатами його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування активу з відображенням збитку від знецінення в прибутках/збитках.

Станом на кінець звітнього 2022 та попереднього 2021 років ознаки знецінення основних засобів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

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

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

#### **Примітка 4.15. 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 10 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 2022 та попереднього 2021 років ознаки знецінення нематеріальних активів відсутні, розрахунок знецінення не проводився.

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

Банк у 2022 році виступав орендодавцем за 5 договорами суборенди приміщення. Доходи від даних договорів визнавалися на балансовому рахунку 6395.

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

Банк в 2022 році не надавав фінансовий лізинг, за яким Банк є орендодавцем.

#### **Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

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

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

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

*Визнання активів на право використання за довгостроковою орендою.*

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

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

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

Строк оренди Банк визначає виходячи із строку договору, що не може бути достроково припинений (залишковий строк) та відповідно збільшений/зменшений на періоди, по відношенню до яких передбачено опціон на продовження оренди чи припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк ним скористується і продовжить чи припинить строк оренди. В ході визначення строків оренди Банком застосовано судження відповідно до яких враховано стратегію Банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, планів щодо порядку відкриття та закриття підрозділів Банку, практику банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання. Банком обмежено врахування опціону на продовження договору на рівні не більше одного строку, визначеного договором.

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

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

*Визнання зобов'язань за довгостроковою орендою.*

Банк дисконтуює 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

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

вклади та кошти до запитання клієнтів юридичних та фізичних осіб; кошти, залучені на міжбанківському ринку; випущені ощадні сертифікати тощо);

- для договорів оренди, строк яких перевищує 24 місяці – використовується процентна ставка за коштами, залученими на умовах субординованого боргу, визначена як максимально допустима у відповідності до вимог Постанови НБУ № 592 від 30.12.2010.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів;
- тимчасова зміна фіксованих орендних платежів, наприклад, у випадку виникнення непередбачуваних подій.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Період продажу таких активів може тривати більше року, якщо є підтвердження того, що план продажу продовжує виконуватися, або затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів, що застосовуються до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк має переглянути їх на зменшення корисності;
- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то Банк має здійснити їх переоцінку.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Переведення активів до категорії утримуваних для продажу здійснюється відповідно до рішення Правління Банку за поданням відповідного підрозділу, що є відповідальним за купівлю та продаж необоротних активів. При цьому складається План продажу, що визначає виконавця плану, покупця або заходи щодо його визначення, перелік документів (матеріалів), підготовка яких є необхідною для здійснення продажу. Підготовлені матеріали подаються на розгляд Правління Банку.

В квітні 2020 року Рішенням Правління Банку №26 від 06.04.2020 5 об'єктів (3 будівлі і 2 земельні ділянки) віднесені в необоротні активи, утримувані для продажу і облік здійснюється за собівартістю.

В липні 2022 року Рішенням Правління Банку № 70 від 26.07.2022, 2 об'єкта (2 нежитлових приміщення) віднесені в необоротні активи, утримувані для продажу і облік здійснюється за собівартістю

#### **Примітка 4.20. Амортизація**

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

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

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

Встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

Будівлі, споруди	50 років
Транспортні засоби	7 років
Меблі	5 років
Комп'ютерне обладнання	5 років
Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	5 років
Інструменти, прилади, інвентар	5 років
Інші основні засоби	12 років
Поліпшення орендованого приміщення	до кінця строку оренди

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта. Строки корисного використання нематеріальних активів коливаються в межах від 5 до 10 років.

#### **Примітка 4.21. Припинена діяльність**

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

#### **Примітка 4.22. Залучені кошти**

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

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

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

#### **Примітка 4.23. Інші залучені кошти.**

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі-Україна. У відповідності до умов Проектів, кредитні кошти спрямовуються через українські комерційні банки на підтримку розвитку приватного сектора економіки, проектів малого бізнесу та установ із середньою капіталізацією, а також проектів соціально-економічної інфраструктури, включаючи проекти з енергоефективності, пом'якшення наслідків змін клімату та адаптації до них. Реалізація Проектів здійснюється Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

шляхом надання Міністерством фінансів України кредитних коштів відібраним банкам – учасникам для подальшого фінансування означеними банками кредитних проектів власних клієнтів. Кошти позики ЄІБ можуть спрямовуватися Мінфіном на кредитування комерційними банками середньо- та довгострокових інвестиційних потреб (до 10 років) та середньострокового обігового капіталу (від 2 років) підприємств приватного, зокрема, аграрного, сектора економіки України.

#### **Примітка 4.24. Боргові цінні папери, емітовані Банком.**

Протягом 2022 року Банк не емітував боргові цінні папери.

#### **Примітка 4.25. Субординований борг**

У відповідності до Стратегії розвитку Банку, в рамках підвищення рівня стійкості шляхом збільшення обсягу регулятивного капіталу, у 2021 році Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу в обсязі 160 млн. грн. строком на 12 років.

Банком отримано дозволи Національного банку України на включення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, до капіталу Банку.

#### **Примітка 4.26. Податок на прибуток**

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

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

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

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

Протягом 2022 року ставка податку на прибуток дорівнювала 18%.

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

#### **Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійні різниці.**

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

#### **Примітка 4.28. Привілейовані акції**

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

#### **Примітка 4.29. Власні акції, викуплені в акціонерів**

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

### **Примітка 4.30. Дивіденди**

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

### **Примітка 4.31. Визнання доходів і витрат**

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

Витрати Банку – зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками) за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходи та витрати, залежно від визначених внутрішніми документами Банку моделей бухгалтерського обліку окремих банківських операцій, обліковуються або безпосередньо за рахунками доходів (витрат) Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України, від 11.09.2017, №89, із змінами і доповненнями (далі - План рахунків), або з використанням транзитних рахунків із подальшим відображенням за рахунками доходів (витрат). У разі якщо Банком отримані доходи (здійшені витрати) за послугами, які будуть надані (отримані) у майбутніх звітних періодах, ці доходи (витрати) не включаються до

фінансового результату звітної періоду, а враховуються як активи (зобов'язання) з щомісячним визнає суму доходів і витрат, що належать до звітної 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 звітної періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

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

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

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

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

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

- комісійні за підготовчу роботу, отримані Банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового активу, які включають в себе: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо;
- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами);
- інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

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

комісії за супроводження кредитів:

- комісії за зобов'язання з кредитування (окрім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоймовірним;
- комісії за синдикування кредиту, отримані банком, який виступає організатором синдикуваного кредиту і не є одним з кредиторів (або є одним із кредиторів, але отримує таку ж ефективну ставку за своєю частиною синдикуваного 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 витрат 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.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

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 кредиторів у разі порушення боржником зобов'язання.

Якщо інше не встановлено договором сума штрафу обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов'язання.

Пеня обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання, починаючи із першого дня, що настає за останнім днем сплати заборгованості згідно з умовами договору. Якщо інше не передбачено договором, сума пені сплачується в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми прострочення за кожен день прострочення.

Пеня розраховується на залишок не погашеної контрагентом заборгованості до моменту повного погашення позичальником простроченої заборгованості за методом факт/факт, не враховуючи день погашення такої заборгованості. Обчислення пені

припиняється у випадках:

- розірвання договору у судовому порядку або визнання договору недійсним (з дати визначеної в рішенні суду), якщо інше не зазначено в рішенні суду;
- з дати прийняття господарським судом постанови про визнання боржника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури.

Також штрафні санкції не обчислюються:

- при отриманні підтвердженої інформації про надання позичальнику статусу тимчасово переміщеної особи (на період дії зазначеного статусу) відповідно до діючого законодавства України;
- з дати початку до закінчення особливого періоду та служби позичальника на території проведення антитерористичної операції (на період несення служби) відповідно до діючого законодавства України;
- з дати смерті позичальника- фізичної особи.

Штрафи та пеня визнається за фактом їх сплати і не відображається за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі подання судових позовів щодо стягнення з боржника суми основної заборгованості та процентів Банк включає до цього позову суму штрафів, пені, розраховані на дату подання позову, з урахуванням строків позовної давності, встановлених згідно з умовами договорів та/або з чинним законодавством.

Банк в будь-якому випадку може відмовитись від стягнення неустойки з позичальника за рішенням відповідного уповноваженого органу управління.

При здійсненні бухгалтерського обліку доходів та витрат Банк керується законодавчими актами України, нормативно-правовими документами НБУ, зокрема Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат, затвердженими Постановою Правління Національного банку України, від 27.02.2018 № 17, МСФЗ, цим Положенням про облікову політику та іншими внутрішніми документами Банку, що регламентують бухгалтерський облік доходів та витрат.

#### **Примітка 4.32. Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня.

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

- монетарні статті в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на кінець звітного періоду;
- немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату операції;
- немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті – застосовуючи офіційний курс НБУ на дату визначення справедливої вартості.

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

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

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

#### **Примітка 4.33. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються в балансі Банку, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір зробити взаємозалік або реалізацію активу та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному та попередньому роках Банк не проводив взаємозаліку активів і зобов'язань.

#### **Примітка 4.34. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

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

#### **Примітка 4.35. Облік впливу інфляції.**

У звітному та попередньому роках Банк не обліковував вплив інфляції.

#### **Примітка 4.36. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Працівники Банку отримують основну заробітну плату, додаткову заробітну плату, інші заохочувальні та компенсаційні виплати.

Фонд основної заробітної плати включає основну заробітну плату працівників Банку – винагороду за виконану роботу відповідно до окладу, закріпленого у штатному розписі (посадовий оклад).

Фонд додаткової заробітної плати включає додаткову заробітну плату – винагороду за працю понад установлені норми, за трудові успіхи:

- надбавки та доплати до посадових окладів у розмірах, передбачених чинним законодавством за виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника;
- за суміщення професій (посад) – працівники одержують заробітну плату за фактично виконану роботу (встановлюється за згодою сторін з урахуванням змісту та/або обсягу додаткової роботи);
- премії, пов'язані з виконанням службових/виробничих завдань та функцій, що виплачуються у встановленому в Банку порядку за спеціальними системами преміювання;
- оплата за невідпрацьований час – надання щорічних основних та додаткових відпусток,
- суми грошових компенсацій у разі невикористання щорічних відпусток, додаткових відпусток працівникам, які мають дітей, у розмірах, передбачених законодавством.

До інших заохочувальних та компенсаційних виплат належать виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік, компенсаційні та інші матеріальні виплати, які не передбачені актами чинного законодавства або які проводяться понад встановлені зазначеними актами норми. Також здійснюються виплати за рахунок коштів фондів державного соціального страхування: допомога по тимчасовій втраті працездатності та допомога по вагітності та пологах.

Оплата праці працівників Банку здійснюється відповідно до штатних розписів. Виплата встановленого посадового окладу залежить від виконання працівником місячної норми робочого часу. Розмір фактичної заробітної плати визначається пропорційно відпрацьованому часу у звітному періоді.

Одночасно з виплатою заробітної плати здійснюються утримання із заробітної плати та перерахування суми утриманих податків та внесків до бюджету та відповідних Фондів.

Утримання податку з фізичних осіб та військового збору здійснюється згідно Податкового кодексу України № 2755 від 02.12.2010 Утримання єдиного внеску

відбувається згідно з Законом України від 08.07.2010 № 2464-VI «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування».

Всі утримання із заробітної плати, крім встановлених чинним законодавством, здійснюються за письмовою заявою працівника.

У бухгалтерському обліку Банк створює забезпечення на оплату відпусток відповідно до вимог законодавства України та облікової політики Банку, що відповідає вимогам МСБО 19 «Виплати працівникам». Також створюється забезпечення на суму нарахувань ЄСВ на оплату відпусток.

#### **Примітка 4.37. Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент - це компонент бізнесу Банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чії операційні результати систематично переглядаються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині Банку та оцінці цих результатів.

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

Банком визнані наступні операційні сегменти:

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

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

#### **Примітка 4.38. Інформація щодо пов'язаних осіб**

Відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Банку;
- споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники Банківської групи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники Банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у пунктах 1 - 6;

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

Станом на 31.12.2022 року кількість пов'язаних з Банком осіб складала 222 особи, в т.ч. 28 юридичних осіб та 194 фізичних осіб. Інформація щодо управлінського персоналу, який належить до пов'язаних з Банком осіб, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) АТ «БАНК АЛЪЯНС». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведена у Примітці 40 «Операції з пов'язаними сторонами».

При проведенні операцій з пов'язаними з Банком особами, Банк не може передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Операції, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

#### **Примітка 4.39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Облікова політика застосовується Банком до аналогічних статей фінансової звітності послідовно. *Зміна облікової політики* є можливою в двох випадках:

- якщо цього вимагає новий стандарт;
- якщо зміна призведе до підвищення надійності та/або доцільності інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Зміна облікової політики застосовується ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації. Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

*Зміна облікової оцінки* – коригування вартості активу або зобов'язання внаслідок перегляду очікуваних майбутніх вигод або заборгованостей. Оцінка підлягає перегляду в наслідок зміни обставин, на яких вона ґрунтувалася, отримання нової інформації. Зміна бухгалтерської оцінки здійснюється перспективно та не впливає на показники звітності за попередні періоди. Зміна бухгалтерської оцінки відображається шляхом коригування балансової вартості активу або зобов'язання з відображенням результату в звіті про прибутки і збитки за звітний період.

У разі *виявлення суттєвих помилок* попереднього періоду Банк виправляє шляхом ретроспективного перерахування. Виняток - випадки, коли неможливо визначити вплив помилки на конкретний період або її кумулятивний вплив (в такому разі Банк перераховує відповідну статтю активів, зобов'язань або власного капіталу на початок найпершого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування).

Протягом звітного 2022 року змін в обліковій політиці, в облікових оцінках та фактів виявлення суттєвих помилок не було.

#### **Примітка 4.40. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми

активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Професійні судження та оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на показники фінансової звітності, включають:

- знецінення кредитів, наданих позичальникам та оцінка очікуваних кредитних збитків;
- збитки від знецінення інших активів та оцінка очікуваних збитків.

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

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

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

У поточному році Банк застосував низку поправок до стандартів МСФЗ та тлумачень, виданих Радою з МСБО, що набули чинності для періоду за рік, що починається 1 січня 2022 року, або пізніше:

- поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»;
- поправки до МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»;
- щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років;
- поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні основи».

Банк достроково не застосовував жодних інших стандартів, роз'яснень або поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу:

	<i>Дата набрання чинності</i>
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2023 р. (перенесено з 1 січня 2021 р.)
Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 – «Подовження тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9» (Поправки до	1 січня 2023 р.

МСФЗ (IFRS) 4)	
Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	Застосовується ретроспективно для періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або після цієї дати
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Положення з практики МСФЗ 2 – «Розкриття облікових політик»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення облікових оцінок»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСБО (IAS) 12 – «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають у результаті однієї операції»	1 січня 2023 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – Зобов'язання з оренди та продаж зі зворотною орендою	1 січня 2024 р.
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Перенесено на невизначений термін

Керівництво не очікує, що прийняття до застосування Стандартів, перелічених вище буде мати істотний вплив на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Готівкові кошти	127 014	521 482
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 180	58 545
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	992 660	590 326
<i>України</i>	<i>429 147</i>	<i>572 868</i>
<i>Інших країн</i>	<i>563 513</i>	<i>17 458</i>
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів</b>	<b>1 120 854</b>	<b>1 170 353</b>
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(71 356)	(9 061)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>1 049 498</b>	<b>1 161 292</b>

Станом на кінець звітного 2022 року та попереднього 2021 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 2022 року та попереднього 2021 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 25.



## Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Кредити, надані іншим банкам	-	-
Депозити в інших банках:	-	17 957
короткострокові	-	17 957
довгострокові	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості в банках</b>	<b>-</b>	<b>17 957</b>
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	(575)
<b>Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>17 382</b>

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 25.

Таблиця 7.2. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	-	-
Всього	-	-	-

Таблиця 7.3. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	575	-
Всього	-	575	-

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	5 082 048	4 186 268
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	25 865	45 850
Кредити, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	213 551	-
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	3 801	6 166
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 608	12 945
Іпотечні кредити фізичних осіб	68 427	70 229
<b>Усього кредитів</b>	<b>5 407 300</b>	<b>4 321 458</b>
Резерв під знецінення кредитів	(947 915)	(456 070)

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>4 459 385</b>	<b>3 865 388</b>
--	------------------	------------------

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 25.

Підсумкова сума примітки 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.01.2023 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 60 637 тис. грн., у т. ч. резерв 2 995 тис. грн. (2021: 43 704 тис. грн., у т. ч. резерв 2 164 тис. грн.).

**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2022 рік**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021</b>	<b>(426 678)</b>	<b>(29 392)</b>	<b>(456 070)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(504 158)	2 111	<b>(502 047)</b>
Списання кредитів за рахунок резерву	10 190	12	<b>10 202</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2022</b>	<b>(920 646)</b>	<b>(27 269)</b>	<b>(947 915)</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2021 рік**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020</b>	<b>(260 270)</b>	<b>(7 689)</b>	<b>(267 959)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(233 181)	(22 951)	<b>(256 132)</b>
Списання кредитів за рахунок резерву	66 773	1 248	<b>68 021</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021</b>	<b>(426 678)</b>	<b>(29 392)</b>	<b>(456 070)</b>

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

(тис. грн.)

<b>Вид економічної діяльності</b>	<b>31.12.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 216 708	40.99	1 938 510	44.86
Сільське господарство	1 283 143	23.73	698 341	16.16
Постачання електроенергії, газу, пари та	616 429	11.40	481 918	11.15

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
кондиційованого повітря				
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	142 076	2.63	93 167	2.16
Виробництво харчових продуктів	131 743	2.44	132 383	3.06
Виробництво машин і устаткування	118 366	2.19	113 087	2.62
Авіаційний транспорт	117 573	2.17	-	-
Оренда, прокат і лізинг	117 221	2.17	58 236	1.35
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	116 061	2.15	153 713	3.56
Надання фінансових послуг	111 932	2.07	87 295	2.02
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	74 457	1.38	112 226	2.60
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	62 287	1.15	50 472	1.17
Охорона здоров'я	59 692	1.10	75 794	1.75
Інші	157 577	2.91	243 142	5.62
Фізичні особи	82 035	1.52	83 174	1.92
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>5 407 300</b>	<b>100.00</b>	<b>4 321 458</b>	<b>100.00</b>

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон).

**Таблиця 8.5.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>1 748 413</b>	<b>11 522</b>	<b>1 759 935</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>3 576 852</b>	<b>70 513</b>	<b>3 647 365</b>
грошовими коштами	368 221	-	368 221
нерухомим майном	968 700	68 541	1 037 241
у т.ч. житлового призначення	99 234	57 961	157 195
гарантіями і поруками	55 228	107	55 335
іншими активами	2 184 703	1 865	2 186 568
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>5 325 265</b>	<b>82 035</b>	<b>5 407 300</b>

**Таблиця 8.6.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

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

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>1 432 419</b>	<b>10 344</b>	<b>1 442 763</b>
<b>Кредити, забезпечені:</b>	<b>2 805 865</b>	<b>72 830</b>	<b>2 878 695</b>
грошовими коштами	385 199	-	385 199
нерухомим майном	838 061	70 979	909 040
у т.ч. житлового призначення	107 685	61 824	169 509
гарантіями і поруками	174 587	274	174 861
іншими активами	1 408 018	1 577	1 409 595
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>4 238 284</b>	<b>83 174</b>	<b>4 321 458</b>

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

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

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

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

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

**Таблиця 8.7.** Аналіз кредитної якості кредитів за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Непрострочені та не знецінені:</b>	<b>3 119 011</b>	<b>31 725</b>	<b>3 150 736</b>

позичальники з кредитною історією більше двох років	1 127 052	-	1 127 052
нові великі позичальники	436 032	-	436 032
позичальники з кредитною історією до двох років	1 555 927	-	1 555 927
<b>Прострочені, але незнецінені</b>	<b>1 327 159</b>	<b>105</b>	<b>1 327 264</b>
із затримкою платежу до 31 дня	565 130	105	565 235
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	762 029	-	762 029
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>879 095</b>	<b>50 205</b>	<b>929 300</b>
із затримкою платежу до 31 дня	293 174	19 968	313 142
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	46 664	23 653	70 317
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	326 078	47	326 125
із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	208 841	1 433	210 274
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 338	5 104	9 442
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>5 325 265</b>	<b>82 035</b>	<b>5 407 300</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(920 646)	(27 269)	(947 915)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>4 404 619</b>	<b>54 766</b>	<b>4 459 385</b>

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, надані фізичним особам</b>	<b>Усього</b>
<b>Непрострочені та не знецінені:</b>	<b>3 943 529</b>	<b>35 746</b>	<b>3 979 275</b>
позичальники з кредитною історією більше двох років	988 533	-	988 533
позичальники з кредитною історією до двох років	2 954 996	-	2 954 996
<b>Прострочені, але незнецінені</b>	<b>27 882</b>	<b>1 317</b>	<b>29 199</b>
із затримкою платежу до 31 дня	22 188	35	22 223
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 694	1 282	6 976
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>266 873</b>	<b>46 111</b>	<b>312 984</b>
із затримкою платежу до 31 дня	68 451	41 397	109 848
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	136 568	337	136 905
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	48 706	-	48 706
із затримкою платежу від 184 до 365 (366)	3 317	-	3 317

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 831	4 377	14 208
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>4 238 284</b>	<b>83 174</b>	<b>4 321 458</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(426 679)	(29 391)	(456 070)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 811 605</b>	<b>53 783</b>	<b>3 865 388</b>

**Таблиця 8.9.** Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за кредитами	917 244	3 697 700	792 356
Резерви під знецінення кредитів	(25 834)	(301 919)	(620 162)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>891 410</b>	<b>3 395 781</b>	<b>172 194</b>

**Таблиця 8.10.** Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за кредитами	2 062 890	1 955 095	303 473
Резерви під знецінення кредитів	(37 877)	(186 125)	(232 068)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 025 013</b>	<b>1 768 970</b>	<b>71 405</b>

## **Примітка 9. Інвестиції в фінансові інструменти**

**Таблиця 9.1.** Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	2 929 690	-
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	841 059	1 630 357
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>3 770 749</b>	<b>1 630 357</b>

**Таблиця 9.2.** Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	256 023	4 533 088
Акції	119	-
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<b>Усього фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>256 142</b>	<b>4 533 088</b>
---	----------------	------------------

**Таблиця 9.3.** Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
<b>Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 9.4.** Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 9.5.** Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	<b>1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>	<b>3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності</b>
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Протягом 2022 року та попереднього 2021 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.

03 жовтня 2022 року Банком було проведено рекласифікацію ОВДП з категорії фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, на ОВДП у категорії фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю у відповідності до вимог МСФЗ 39 у зв'язку зі зміною бізнес-моделі, що використовується для управління цими фінансовими активами. Загальна номінальна вартість рекласифікованих ОВДП склала 4 280 732 тис. грн. на дату рекласифікації. Станом на 31.12.2022 банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 2 929 690 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Протягом звітного періоду Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 31.12.2022 склала 256 023 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 25.

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

**Таблиця 10.1. Похідні фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Активи за валютними своп-контрактами	6 400	-
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>6 400</b>	<b>-</b>

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.



## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

### Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 2022 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2022</b>	<b>26 805</b>	<b>2 853</b>	<b>842</b>	<b>2 553</b>	<b>19 780</b>	<b>122</b>	<b>15 284</b>	<b>68 239</b>
1.1	первісна (переоцінена) вартість	44 645	6 226	1 519	16 067	26 778	122	26 024	121 381
1.2	знос на початок звітного періоду	(17 840)	(3 373)	(677)	(13 514)	(6 998)	-	(10 740)	(53 142)
2	Надходження	11 877	4 087	-	3 613	1 903	28 611	6 533	56 624
3	Вибуття	(65)	(2 354)	-	(51)	(122)	(28 014)	-	(30 606)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(1 264)	(5 207)	(61)	(428)	(397)	(28 014)	-	(35 371)
3.2	знос	1 199	2 853	61	377	275	-	-	4 765
4	Амортизаційні відрахування	(7 987)	(482)	(255)	(3 549)	(9 523)	-	(4 049)	(25 845)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2022</b>	<b>30 630</b>	<b>4 104</b>	<b>587</b>	<b>2 566</b>	<b>12 038</b>	<b>719</b>	<b>17 768</b>	<b>68 412</b>
5.1	первісна (переоцінена) вартість	55 258	5 106	1 458	19 252	28 284	719	32 557	142 634
5.2	знос	(24 628)	(1 002)	(871)	(16 686)	(16 246)	-	(14 789)	(74 222)

Основних засобів, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі Банку не має.

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 8 171 тис. грн. (2021: 9 113 тис. грн.).

Протягом 2022 та 2021 років Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 25.

Таблиця 11.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	8	9	10	11
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок звітнього періоду, на 01.01.2021</b>	<b>16 112</b>	<b>3 853</b>	<b>457</b>	<b>1 920</b>	<b>1 571</b>	<b>111</b>	<b>13 796</b>	<b>37 820</b>
1.1	первісна (переоцінена) вартість	28 170	6 654	935	7 550	4 498	111	21 520	69 438
1.2	знос на початок звітнього періоду	(12 058)	(2 801)	(478)	(5 630)	(2 927)	-	(7 724)	(31 618)
2	Надходження	16 475	-	592	8 526	22 868	52 978	4 504	105 943
3	Вибуття	-	(158)	(1)	-	-	(52 967)	-	(53 126)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(428)	(8)	(9)	(588)	(52 967)	-	(54 000)
3.2	знос	-	270	7	9	588	-	-	874
4	Амортизаційні відрахування	(5 782)	(842)	(206)	(7 893)	(4 659)	-	(3 016)	(22 398)
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду, на 31.12.2021</b>	<b>26 805</b>	<b>2 853</b>	<b>842</b>	<b>2 553</b>	<b>19 780</b>	<b>122</b>	<b>15 284</b>	<b>68 239</b>
5.1	первісна (переоцінена) вартість	44 645	6 226	1 519	16 067	26 778	122	26 024	121 381
5.2	знос	(17 840)	(3 373)	(677)	(13 514)	(6 998)	-	(10 740)	(53 142)

## **Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Інвестиційною нерухомістю є:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на певну дату не визначено;
- будівля, власна або отримана в розпорядження за договором про фінансовий лізинг (оренду), яка надається в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надається в лізинг (оренду), перевищує 50% від загальної площі будівлі.
- будівля, що не зайнята в даний час, але призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

### **Первісне визнання інвестиційної нерухомості.**

Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості здійснюється суб'єктом оціночної діяльності. Зміни справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку відображаються, якщо відхилення справедливої вартості від балансової складає більше 10%.

Визнання інвестиційної нерухомості в балансі Банку припиняється в наступних випадках:

- при вибутті об'єкту внаслідок продажу;
- при передачі у фінансову оренду (лізинг);
- при ліквідації;
- при унесенні до статутного капіталу;
- при переведенні з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від її використання.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомості зайнятої власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх як інші доходи/витрати Банку у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

У 2022 році Банк набув права власності на майно, що обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, шляхом реалізації прав заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відображається в обліку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена на підставі висновку незалежного суб'єкта оціночної діяльності, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічної нерухомості на території України.

Під час визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності використовувались норми п. 60 Національного стандарту N 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав"

Надходження нерухомості в 2022 році відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості внаслідок звернення стягнення на заставне майно по кредиту.

В грудні 2022 року, Рішенням Правління Банку №113 від 28.12.2022, 6 об'єктів (4 нежитлових приміщення і 2 квартири) віднесені до складу інвестиційної нерухомості і облік здійснюється за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2022 договори оренди за цими об'єктами відсутні.

Станом на 31.12.2022 справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 106 772 тис. грн.

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

### Примітка 13. Активи з права користування

**Таблиця 13.1.** Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Балансова вартість на 01 січня</b>	<b>63 437</b>	<b>25 638</b>
Надходження та модифікація	14 139	70 241
Вибуття	(3 141)	-
Амортизаційні відрахування та знос	(28 243)	(32 442)
<b>Усього активи з права користування на кінець звітного періоду</b>	<b>46 192</b>	<b>63 437</b>

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

### Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

**Таблиця 14.1.** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Нерухоме майно нежитлового призначення	74 284	49 674
Земля	17 865	17 865
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та</b>	<b>92 149</b>	<b>67 539</b>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

**активів групи вибуття**

Станом на 31.12.2022 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу, земельні ділянки та інше нежитлове нерухоме майно. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за нижчою з оцінок: балансова вартість кредиту боржника або справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію.

Банк, відповідно до вимог Постанови Національного банку України від 18.07.2019 № 97 «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України», з метою ефективної організації управління майном, що утримується з метою продажу, призначив відповідальний підрозділ щодо управління стягнутим майном (майном, що утримується з метою продажу).

Крім цього, Правлінням Банку затверджено План продажу майна, що утримується з метою продажу, розроблений РОБОЧОЮ ГРУПОЮ ПО УПРАВЛІННЮ ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ АТ «БАНК АЛЬЯНС», який оновлюється на регулярній основі.

Банк станом на 31.12.2022 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 2022 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Банк протягом 2022 року не був в стадії припинення діяльності.

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

**Таблиця 14.2. Необоротні активи, утримувані для продажу**

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»		
1.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля, буд. 63
1.2.	Загальна площа	2 451,8 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	7 665
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	7 665
2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)		
2.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля буд. 65
2.2.	Загальна площа	6 208,2 кв. м
2.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
2.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	19 409
2.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	19 409
3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б		

3.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63 Б
3.2.	Загальна площа	7228,6 кв. м
3.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
3.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	22 600
3.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	22 600
4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
4.1	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63
4.2.	Загальна площа	0,0934 га
4.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
4.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	1 167
4.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	1 167
5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
5.1	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
5.2	Загальна площа	2,1472 га
5.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
5.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	16 698
5.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	16 698
6. Нежитлове приміщення		
6.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59, прим. 245
6.2	Загальна площа	84,2 кв. м.
6.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
6.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	6 286
6.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	6 275
7 . Нежитлові приміщення		
7.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59 в літері А з №1 по №6, тераса (група приміщень № 249) – офіс.
7.2	Загальна площа	326,0 кв. м.
7.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
7.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	18 369
7.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	18 335

## Примітка 15. Інші активи

### Таблиця 15.1. Інші активи

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b><i>Інші фінансові активи</i></b>		
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	85 884	3 651
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	55 611	12 987
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	10 250	6 723
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	6 364	7 390
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 667	111
Розрахунки за міжнародними системами переказів	398	1 970
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	458	96
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(19 331)	(19 694)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>143 301</b>	<b>13 234</b>
<b><i>Інші нефінансові активи</i></b>		
Витрати майбутніх періодів	16 094	12 658
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	7 903	8 078
Банківські метали у відділенні банку	346	2 338
Інші нефінансові активи	193	142
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 328)	(6 673)
<b>Усього інших нефінансових активів</b>	<b>17 208</b>	<b>16 543</b>
<b>Усього інших активів</b>	<b>160 509</b>	<b>29 777</b>

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

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

Станом на 31.12.2022 року на балансі АТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковується заборгованість за угодою з ПАТ «Транскапіталбанк» на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості.

Залишок заборгованості на рахунку 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 31.12.2022 становить 85 344 тис. грн.

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 31.12.2022 становить 77 971 тис. грн.

Виникнення даної заборгованості пов'язано з тим, що між Банком та ПАТ «Транскапіталбанк» було укладено форексні угоди та угоду на умовах форексного свопу з датою валютування 24.02.2022 року. У зв'язку із заборобою здійснення видаткових операцій у російських рублях і з російськими компаніями, відповідно до Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Банк продовжує облік даної операції по зустрічним вимогам в бухгалтерському обліку на балансових рахунках 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – зобов'язання отримання російських рублів, та 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – вимоги з

поставки доларів США. Розрахунки між сторонами угоди були проведенні в односторонньому порядку іншою стороною угоди.

Припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод, можливо здійснити виключно за умови, що проведення такої операції не суперечить вимогам законодавства України, а саме вимогам Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Управлінський персонал Банку вважає, що оскільки облік щодо припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод регламентується Постановою Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», то уникнути його не можливо при складанні цієї фінансової звітності.

**Таблиця 15.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Резерви за нарахованими доходами</b>	<b>Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</b>	<b>Заборгованість за господарською діяльністю банку</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок станом на 31.12.2020 року</b>	<b>(5 140)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>(6 996)</b>	<b>(12 186)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(13 570)	48	(985)	323	(14 184)
Списання активів за рахунок резерву	3	-	-	-	3
<b>Залишок станом на 31.12.2021 року</b>	<b>(18 707)</b>	<b>(2)</b>	<b>(985)</b>	<b>(6 673)</b>	<b>(26 367)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву	(375)	(48)	786	(655)	(292)
Списання активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
<b>Залишок станом на 31.12.2022 року</b>	<b>(19 082)</b>	<b>(50)</b>	<b>(199)</b>	<b>(7 328)</b>	<b>(26 659)</b>



## Примітка 16. Кошти банків

### Таблиця 16.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Кореспондентські рахунки	-	58
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	2 100 000	2 100 000
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>2 100 000</b>	<b>2 100 058</b>

Протягом звітного та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Станом на 31.12.2022 вартість цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України становить 2 218 977 тис. грн. (31.12.2021: 2 829 980 тис. грн.).

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

## Примітка 17. Кошти клієнтів

### Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Юридичні особи:</b>	<b>3 527 619</b>	<b>5 923 356</b>
поточні рахунки	2 643 331	4 213 006
строкові кошти	884 288	1 710 350
<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 329 525</b>	<b>1 773 955</b>
поточні рахунки	368 833	304 339
строкові кошти	1 960 692	1 469 616
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 857 144</b>	<b>7 697 311</b>

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

### Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	2 329 525	39.77	1 773 955	23.05
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 018 179	17.38	1 723 416	22.39
Виробництво інших транспортних засобів	380 376	6.50	54 569	0.71
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	296 457	5.06	1 083 314	14.07
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	215 669	3.68	453 281	5.89
Будівництво, будівельні роботи	211 656	3.61	363 958	4.73
Металургійне виробництво	179 210	3.06	207 431	2.69
Сільське господарство	129 658	2.21	136 777	1.78
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	102 296	1.75	292 804	3.80
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	91 204	1.56	135 355	1.76

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.12.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	76 702	1.31	133 785	1.74
Виробництво харчових продуктів	65 248	1.11	15 943	0.20
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	60 570	1.03	35 288	0.46
Охорона здоров'я	43 385	0.74	1 424	0.02
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	43 365	0.74	2 920	0.04
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення	36 479	0.62	118 450	1.54
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу	34 722	0.59	71 615	0.93
Наземний і трубопровідний транспорт	32 655	0.56	74 298	0.97
Виробництво готових металевих виробів	30 404	0.52	30 630	0.40
Авіаційний транспорт	30 124	0.52	21 574	0.28
Операції з нерухомим майном	28 378	0.49	75 312	0.98
Комп'ютерне програмування	26 312	0.45	934	0.01
Надання соціальної допомоги	21 138	0.36	47	0.00
Діяльність головних управлінь (хед-офісів)	13 283	0.23	39 506	0.51
Виробництво одягу	4 098	0.07	55 986	0.73
Діяльність туристичних агентств	1 081	0.02	44 854	0.58
Інші	354 970	6.06	749 885	9.74
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 857 144</b>	<b>100</b>	<b>7 697 311</b>	<b>100</b>

#### Примітка 18. Похідні фінансові зобов'язання

**Таблиця 18.1.** Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання за валютними своп-контрактами	-	333
Зобов'язання за форвардними контрактами	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>333</b>

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

#### Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 19.1.** Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок періоду	19 388	18 356
Формування та/або (зменшення) резерву	14 255	1 032
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>33 643</b>	<b>19 388</b>

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

## Таблиця 19.2. Резерв за іншими зобов'язаннями

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 зобов'язання для забезпечення відшкодування збитків, які можуть бути заподіяні КНЕДП користувачам електронних довірчих послуг унаслідок неналежного виконання своїх обов'язків у сумі 6 700 тис. грн. (2021: 6 500 тис.грн.).

**Таблиця 19.3.** Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2022

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	32 164	655
Резерви за акредитивами	-	824	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>32 988</b>	<b>655</b>

**Таблиця 19.4.** Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2021

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	16 272	3 086
Резерви за акредитивами	-	30	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>16 302</b>	<b>3 086</b>

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

## Примітка 20. Зобов'язання з оренди

### Таблиця 20.1. Зобов'язання з оренди

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

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом звітного року:

У тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
<b>Залишок станом на початок звітного періоду</b>	<b>66 224</b>	<b>27 036</b>
Находження орендних зобов'язань	34 156	78 080
Зменшення орендних зобов'язань	(20 249)	(8 963)
Нараховані відсотки	4 014	4 623
Здійснені орендні платежі	(27 019)	(34 552)
<b>Залишок станом на кінець звітного періоду</b>	<b>57 126</b>	<b>66 224</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Орендні платежі, які будуть сплачені:</b>		
Протягом 1 року	40 621	35 448
Від 1 до 5 років	23 036	37 618
<b>Всього орендних платежів</b>	<b>63 657</b>	<b>73 066</b>

Суми витрат, визнані у прибутку чи збитку, а саме:

- амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.
- орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Витрати на амортизацію активів з права користування	(28 243)	(32 441)
<b>Включені до адміністративних витрат:</b>		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(2 224)	(1 950)
<b>Включені до фінансових витрат:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(4 014)	(4 623)
<b>Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку</b>	<b>(34 481)</b>	<b>(39 014)</b>

Дані примітки 20 зазначені у примітці та в примітці 25, примітці 26 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 29 «Адміністративні та інші операційні витрати».

### **Примітка 21. Субординований борг**

Станом на 31 грудня 2022 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення лютий 2030 року, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення листопад 2033 року;

- з фізичною особою – нерезидентом у сумі 2 000 тис. доларів США з процентною ставкою 6% та строком погашення жовтень 2025 року.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 290 952 тисячі гривень (2021: 272 317 тисяч гривень).

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

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

## Примітка 22. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укркрексімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 року №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами». В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною:

- «Основний кредит для аграрної галузі - Україна», станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 161 213 тис. грн. . (станом на 31 грудня 2021 року: 53 828 тис.грн.);

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 235 236 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року: 230 136 тис.грн.).

Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укркрексімбанк».

30 грудня 2021 року Банком підписано угоду з Міжнародною фінансовою корпорацією (далі – МФК, або IFC) щодо відкриття кредитної лінії (строком на 3 роки), а також лінії торговельного фінансування в обсязі 10 млн. доларів США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надається з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

Станом на 31 грудня 2022 року кошти за угодою з МФК Банком ще не отримані.

Банк також активно взаємодіє з рядом інших міжнародних партнерів, зокрема з 2019 року тісно співпрацює по підтвердженим інструментам торговельного фінансування з Bank Pekao S.A., Польща (загальний обсяг транзакцій склав близько 1,0 млн. євро), а також має відкритий ліміт торговельного фінансування від експортно-кредитного агентства KUKE, Польща (в сумі 3,0 млн. євро).

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

## Примітка 23 Інші зобов'язання

**Таблиця 23.1.** Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	204 564	10 925
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної	79 868	32 740

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

валюти за рахунок банку		
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	13 499	-
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	6 670	-
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	6 195	1 102
Інші нараховані витрати	3 194	1 895
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 056	16 764
Інші фінансові зобов'язання	285	342
Платежі прийняті на користь клієнтів	141	1 037
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>317 472</b>	<b>64 805</b>
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 214	15 004
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	5 283	3 440
Доходи майбутніх періодів	783	1 796
Інші фінансові зобов'язання	67	148
<b>Усього нефінансових зобов'язань</b>	<b>20 347</b>	<b>20 388</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>337 819</b>	<b>85 193</b>

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

Щодо обліку «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку» див. примітку 15 «Інші активи».

#### **Примітка 24. Статутний капітал та резервні фонди банку**

**Таблиця 24.1. Статутний капітал**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Усього</b>
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2020)</i></b>	<b>16 000</b>	<b>365 120</b>	<b>365 120</b>
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	92 160	92 160
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2021)</i></b>	<b>16 000</b>	<b>457 280</b>	<b>457 280</b>
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
<b><i>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2022)</i></b>	<b>16 000</b>	<b>457 280</b>	<b>457 280</b>

Станом на 31.12.2022 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №3/2021 від 26 листопада 2021 року) та зареєстрований 28.01.2022 року Державним реєстратором.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 2022 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

#### **Резервні фонди Банку**

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі – чистий прибуток звітного року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку Річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається Статутом Банку та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно – правових актів НБУ.

На початок звітного періоду сума резервного фонду складала 44 530 тис. грн., на протязі звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 16 553 тис. грн. (2021: 4 223 тис. грн.), що становить 5% прибутку Банку, отриманого за результатами 2021 року. На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 61 083 тис. грн.

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

## Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

**Таблиця 25.1.** Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2022			31.12.2021		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 049 498	-	1 049 498	1 161 292	-	1 161 292
Кредити та заборгованість банків	7	-	-	-	17 382	-	17 382
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 855 094	661 933	4 517 027	2 968 960	937 968	3 906 928
Інвестиції в фінансові інструменти	9	939 391	3 087 500	4 026 891	1 758 558	4 404 887	6 163 445
Похідні фінансові активи		6 400	-	6 400	-	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	-	5	5	-	5
Відстрочений податковий актив		-	45 588	45 588	5 208	-	5 208
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	68 412	68 412	-	68 239	68 239
Інвестиційна нерухомість		-	106 772	106 772	-	-	-
Активи з права користування	11	-	46 192	46 192	-	63 437	63 437

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

У тисячах гривень	Прим.	31.12.2022			31.12.2021		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	92 149	-	92 149	67 539	-	67 539
Інші активи	13	146 812	13 697	160 509	29 777	-	29 777
<b>Усього активів</b>		<b>6 089 349</b>	<b>4 030 094</b>	<b>10 119 443</b>	<b>6 008 721</b>	<b>5 474 531</b>	<b>11 483 252</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
Кошти банків	14	-	2 100 000	2 100 000	58	2 100 000	2 100 058
Кошти клієнтів	15	5 826 610	30 534	5 857 144	7 418 170	279 141	7 697 311
Похідні фінансові зобов'язання	16	-	-	-	333	-	333
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		48 924	-	48 924	38 862	-	38 862
Резерви за зобов'язаннями	17	22 890	17 453	40 343	25 153	735	25 888
Зобов'язання з оренди	18	35 483	21 643	57 126	29 417	36 807	66 224
Субординований борг	19	1 364	289 588	290 952	1 276	271 041	272 317
Інші залучені кошти	20	120 635	276 436	397 071	37 175	246 789	283 964
Інші зобов'язання	21	336 945	874	337 819	69 454	15 739	85 193
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6 392 851</b>	<b>2 736 528</b>	<b>9 129 379</b>	<b>7 619 898</b>	<b>2 950 252</b>	<b>10 570 150</b>

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 26. Процентні доходи і витрати

Таблиця 26.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	за 2022 рік	за 2021 рік
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	802 383	692 001
Кошти в інших банках	104	1 265
Кореспондентські рахунки в інших банках	53	75
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	19 906	34 074
Процентні доходи за борговими цінними паперами	129 194	-
Інші процентні доходи	1 397	1 218
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>953 037</b>	<b>728 633</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Поточні рахунки юридичних осіб	(75 931)	(65 633)
Поточні кошти фізичних осіб	(2 974)	(3 827)
Кореспондентські рахунки інших банків	(378)	(197)
Строкові кошти юридичних осіб	(107 091)	(179 617)
Строкові кошти фізичних осіб	(166 279)	(138 064)
Строкові кошти інших банків	(269)	(197)
Інші залучені кошти	(2 490)	(2 003)
<b>Процентні витрати за кредитами, що отримані від</b>	<b>(722 603)</b>	<b>(149 532)</b>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Національного банку України шляхом рефінансування		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(4 014)	(4 685)
Процентні витрати за субординованим боргом	(18 775)	(8 925)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(7 494)	(3 551)
Інші витрати	(6 115)	(7 440)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 114 413)</b>	<b>(563 671)</b>
<b>Чистий процентний дохід (витрати)</b>	<b>(161 376)</b>	<b>164 962</b>

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 33.

### **Примітка 27. Комісійні доходи і витрати**

**Таблиця 27.1. Комісійні доходи і витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
<i>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</i>		
Розрахунково-касові операції	67 068	95 654
Кредитне обслуговування клієнтів	6 510	4 614
Операції на валютному ринку для клієнтів	46 060	105 293
Гарантії надані	206 386	336 353
Операції з цінними паперами для клієнтів	205	204
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>326 229</b>	<b>542 118</b>
<i>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</i>		
Розрахунково-касові операції	(28 023)	(38 500)
Кредитне обслуговування	(9 589)	(4 164)
Позабалансові операції	(737)	(847)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(38 349)</b>	<b>(43 511)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>287 880</b>	<b>498 607</b>

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 33.

### **Примітка 28. Інші операційні доходи**

**Таблиця 28.1. Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	1 186	1 270
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	20	82
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	153	106
Дохід від інших послуг	-	2 578
Дохід від продажу по договору переуступки	10 677	701
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	2 803	1 109
Доходи від модифікації фінансових активів	3 812	-
Штрафи, пені отримані банком	3	10 366
Інші	2 373	4 532
<b>Усього інших доходів</b>	<b>21 027</b>	<b>20 744</b>

Дані примітки 28 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 33.

**Примітка 29** Адміністративні та інші операційні витрати  
**Таблиця 29.1.** Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(45 335)	(41 269)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 224)	(1 970)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5 734)	(23)
Професійні послуги	(10 115)	(7 032)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 575)	(2 570)
Витрати із страхування	(1 801)	(679)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(20 256)	(16 231)
Винагорода за залучення клієнтів	(16 655)	(23 330)
Витрати за операціями з платіжними картками	(31 940)	(33 482)
Витрати від модифікації фінансових активів	(3 849)	-
Інші	(25 353)	(23 193)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(164 837)</b>	<b>(149 779)</b>

Дані примітки 29 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 33.

**Примітка 30.** Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

**Таблиця 30.1.** Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
<b>Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч.:</b>		
результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(69 136)	(45 793)
результат від переоцінки форвардних контрактів	-	1 326
результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	323 830	97 257
результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	(154 250)	(566 276)
результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	788 089	404 797
<b>Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</b>	<b>888 533</b>	<b>(108 689)</b>

Дані примітки 30 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 33.

**Примітка 31. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 31.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
Поточний податок на прибуток	58 939	74 829
Зміна податку на прибуток	(40 380)	(1 904)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>18 559</b>	<b>72 925</b>

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

У 2022 році пройшли зміни відстроченого податку на прибуток:

- збільшився відстрочений податковий актив на суму 40 380 тис. грн. за рахунок сформованих резервів по гарантіях; від'ємного результату від торгівлі цінними паперами; різниць, які виникають при амортизації необоротних активів.

**Таблиця 31.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

<b>Рядок</b>	<i>У тисячах гривень</i>	<b>2022 рік</b>	<b>2021 рік</b>
1	Прибуток до оподаткування	95 521	403 984
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	17 193	72 717
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	<b>251 932</b>	<b>33 514</b>
3.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і збільшують фінансовий результат	22 576	14 734
3.2	Різниці, які виникають при формуванні резервів і збільшують фінансовий результат	15 463	8 752
3.3	Різниці по донарахуванню процентів в податковому обліку	971	1 043
3.4	Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості збільшується фінансовий результат	2 592	159
3.5	Різниці, які виникають при продажу цінних паперів і збільшують фінансовий результат	203 509	8 072
3.6	Різниці, які виникають при придбанні послуг у нерезидентів і збільшують фінансовий результат)	444	717
3.7	Різниці, які від визнаних штрафів, пені, неустойок і збільшують фінансовий результат	6 377	37
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат)	<b>(20 010)</b>	<b>(21 786)</b>
4.1	Різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів і зменшують фінансовий результат	(16 206)	(11 691)

Рядок	У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
4.2	Різниці, які виникають при списанні (продажі) основних засобів і на суму залишкової вартості і зменшують фінансовий результат	(2 797)	(636)
4.3	Різниці, які виникають при формуванні резервів і зменшують фінансовий результат	(1 007)	(1 220)
4.4	Різниці, які виникають при продажу цінних паперів і зменшують фінансовий результат	-	(8 072)
4.5	Різниці, активи списані у попередніх періодах, які у звітному періоді набули ознак, визначених п. 14.1.11	-	(167)
5	Витрати на податок на прибуток, в т.ч.	(18 559)	(72 925)
	- за рахунок відстроченого податкового активу	40 380	1 904

Банк прийняв управлінське рішення про відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу в сумі 40 380 тис. грн.

По результатам року Банк має різниці, які виникають при формуванні резервів під знецінення активів - гарантій і збільшують фінансовий результат до оподаткування в сумі 14 455 тис. грн. – ВПА – за рік збільшено на 2 602 тис. грн.; різниці, що виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів в сумі 6 370 тис. грн. – ВПА – 1 146 тис. грн., різниці при продажу цінних паперів – 203 509 тис. грн. – ВПА – 36 632 тис. грн.

Банк має постійні різниці, по яким не нараховуються відстрочені податкові активи.

Різниці, що збільшують фінансовий результат до оподаткування: в сумі 971 тис. грн по донарахуванню процентів в податковому обліку; 444 тис. грн. - різниці при придбанні послуг у нерезидентів; 6 377 тис. грн. - різниці від визнаних штрафів.

Різниці, що зменшують фінансовий результат до оподаткування: різниці, які виникли при списанні основних засобів в сумі 205 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток в 2022 становлять 58 939 тис. грн.. В той же час згідно з міжнародними стандартами за рахунок відображення в балансі Банку відстроченого податкового активу, зменшені витрати з податку на прибуток на 40 380 тис. грн. і кінцеві витрати з податку на прибуток становлять 18 559 тис. грн.

Оподаткування прибутку Банку у звітному 2022 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток на 2022 рік становить 18%.

**Таблиця 31.3.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

У тисячах гривень	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	5 208	40 380	-	-	45 588
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Банк сформував резерв під знецінення активів-гарантій з терміном погашення гарантій 2023 рік на кінець 2022 року в сумі 15 463 тис. грн. і під них на кінець 2022 року в балансі Банку визнані відстрочені податкові активи в сумі 2 783 тис. грн. В той же час резерви розформувались при настанні термінів гарантій в 2022 році в сумі 1 007 тис. грн. – ВПА зменшено на 181 тис. грн. Протягом 2022 року по сформованому резерву під знецінення активів-гарантій Банк визнав збільшення відстрочених податкових активів на суму 2 602 тис. грн., на кінець року визнана сума відстроченого податкового активу складає 7 262 тис. грн. У 2022 році Банк сформував відстрочені податкові активи по різницям, що виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів у сумі 1 146 тис. грн, а також по різницям, які виникають при продажу цінних паперів у сумі 36 632 тис. грн.

**Таблиця 31.4.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>Визнані в прибутках/збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Визнані у власному капіталі</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>
Податковий вплив <b>тимчасових різниць</b> , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	3 304	1 904	-	-	5 208
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

### **Примітка 32. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 32.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	<b>за 2022 рік</b>	<b>за 2021 рік</b>
Прибуток/(збиток) за рік	76 962	331 059
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	76 962	331 059
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4.81	20.69

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

### **Примітка 33. Операційні сегменти**

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чий операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах

конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

**Послуги корпоративним клієнтам** – цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, надання кредитів, кредитних ліній у формі «овердрафт) та залучення депозитів. Обслуговування корпоративних клієнтів залишається пріоритетним для Банку, корпоративний бізнес – це ключовий сегмент для Банку та формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу.

**Послуги фізичним особам** - цей сегмент включає обслуговування фізичних осіб. Включає відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток та зарплатних проектів, надання кредитів на поточні потреби та іпотечне кредитування. Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, стандартів якості обслуговування, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку.

**Послуги банкам** – цей сегмент включає операції за коррахунками банків, надання кредитів банкам та операцій з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. Міжбанківські операції здійснюються переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

**Інвестиційна діяльність** - цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринку капіталу, операції з цінними паперами. Пріоритетним напрямком здійснення Банком інвестицій залишаються боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

**Таблиця 33.1.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 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:

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	790 369	13 411	157	149 100	-	953 037
Комісійні доходи	294 870	23 631	7 523	205	-	326 229
Інші доходи	18 079	1 273	3	-	1 672	21 027
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>1 103 318</b>	<b>38 315</b>	<b>7 683</b>	<b>149 305</b>	<b>1 672</b>	<b>1 300 293</b>
Процентні витрати	(196 631)	(188 028)	(725 740)	-	(4 015)	(1 114 413)
Комісійні витрати	(10 325)	(4 041)	(23 981)	(2)	-	(38 349)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(503 369)	1 732	(62 599)	-	(655)	(564 891)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(154 250)	-	254 694	788 089	-	888 533
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	(26 770)	181 192	-	-	154 422
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	87 095	-	-	87 095
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(14 255)	-	-	-	(200)	(14 455)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	(156 217)	-	(156 217)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(122 418)	(107 255)	(22 793)	(2 665)	(191 366)	(446 497)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>102 076</b>	<b>(286 047)</b>	<b>(304 449)</b>	<b>778 510</b>	<b>(194 563)</b>	<b>95 521</b>

Таблиця 33.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів
-------------------	--------------------------------

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвести- ційна діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	683 038	10 181	1 340	34 074	-	728 633
Комісійні доходи	493 812	19 207	26 829	270	2 000	542 118
Інші доходи	11 609	1 336	-	-	7 799	20 744
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>1 188 459</b>	<b>30 724</b>	<b>28 169</b>	<b>34 344</b>	<b>9 799</b>	<b>1 291 495</b>
Процентні витрати	(252 372)	(147 978)	(151 929)	-	(11 392)	(563 671)
Комісійні витрати	-	-	(19 761)	-	(23 750)	(43 511)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(247 387)	(22 646)	(6 940)	-	-	(276 973)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	404 797	(513 486)	(108 689)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	558 163	558 163
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(30 267)	(30 267)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 032)	-	-	-	(6 500)	(7 532)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 023)	-	-	-	-	(11 023)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(404 008)	(404 008)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>676 645</b>	<b>(139 900)</b>	<b>(150 461)</b>	<b>439 141</b>	<b>(421 441)</b>	<b>403 984</b>



**Таблиця 33.3.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	4 511 554	65 215	1 012 443	4 026 891	-	9 616 103
Нерозподілені активи	-	-	-	-	503 340	503 340
<b>Усього активів</b>	<b>4 511 554</b>	<b>65 215</b>	<b>1 012 443</b>	<b>4 026 891</b>	<b>503 340</b>	<b>10 119 443</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	4 193 239	2 620 902	2 182 924	-	-	8 997 065
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	132 314	132 314
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 193 239</b>	<b>2 620 902</b>	<b>2 182 924</b>	<b>-</b>	<b>132 314</b>	<b>9 129 379</b>

**Таблиця 33.4.** Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	3 853 145	53 782	602 408	6 163 445	-	10 672 780
Нерозподілені активи	-	-	-	-	810 472	810 472
<b>Усього активів</b>	<b>3 853 145</b>	<b>53 782</b>	<b>602 408</b>	<b>6 163 445</b>	<b>810 472</b>	<b>11 483 252</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	4 127 040	2 046 273	2 132 799	2 100 000	-	10 406 112
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	164 038	164 038
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 127 040</b>	<b>2 046 273</b>	<b>2 132 799</b>	<b>2 100 000</b>	<b>164 038</b>	<b>10 570 150</b>

#### **Примітка 34. Управління фінансовими ризиками**

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризику, 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 01.01.2023 становить 165 861 тис. грн. (станом на 01.01.2022: 26 171 тис. грн.). Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.01.2023.

### Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

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

### Валютний ризик

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

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

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

**Таблиця 34.1.** Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2022			Чиста позиція
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	
Долари США	1 091 678	(1 044 116)	(214 751)	(167 189)
Євро	1 225 694	(877 912)	(344 036)	3 747
Фунти стерлінгів	7 237	(8)	-	7 229
Російські рублі	85 865	(97 640)	-	(11 775)
Швейцарський франк	194	(216 093)	214 123	(1 776)
Канадський долар	16	-	-	16
Форинт	8	(17)	-	(9)
Злотий	491	(6)	-	485
Золото	346	-	-	346

(тис. грн.)

Найменування валюти	31.12.2021			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	1 017 838	(1 006 560)	(168 808)	(157 530)
Євро	1 311 508	(1 325 098)	3 141	(10 449)
Фунти стерлінгів	4 290	(8)	(4 112)	170
Російські рублі	326	(61 715)	60 917	(472)
Білоруський рубль	1 059	(1 190)	-	(131)
Швейцарський франк	774	(300 467)	296 493	(3 200)
Канадський долар	834	-	-	834
Форинт	48	(14)	-	34
Юань Женьмінбї	10	-	-	10
Чеська крона	866	-	-	866
Злотий	73	-	-	73
Золото	2 338	-	-	2 338

**Таблиця 34.2.** 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	31.12.2022		31.12.2021	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	2 378	2 378	564	564
Послаблення долара США на 5%	(2 265)	(2 265)	(564)	(564)
Зміцнення євро на 5%	17 389	17 389	(680)	(680)
Послаблення євро на 5%	(16 561)	(16 561)	680	680
Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	252	252	214	214
Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(240)	(240)	(214)	(214)
Зміцнення російського рубля на 5%	(59)	(59)	(3 069)	(3 069)
Послаблення російського рубля на 5%	56	56	3 069	3 069
Зміцнення білоруського рубля на 5%	-	-	(7)	(7)
Послаблення білоруського рубля на 5%	-	-	6	6
Зміцнення швейцарського франка на 5%	(10 795)	(10 795)	(14 985)	(14 985)
Послаблення швейцарського франка на 5%	10 281	10 281	14 985	14 985
Зміцнення канадського долара на 5%	1	1	42	42
Послаблення канадського долара на 5%	(1)	(1)	(42)	(42)
Зміцнення форінта на 5%	-	-	2	2
Послаблення форінта на 5%	-	-	(2)	(2)
Зміцнення юань женьмінбї на 5%	-	-	-	-
Послаблення юань женьмінбї на 5%	-	-	-	-
Зміцнення чеської крони на 5%	-	-	(699)	(699)
Послаблення чеської крони на 5%	-	-	699	699

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Зміцнення злогого на 5%	24	24	4	4
Послаблення злогого на 5%	(23)	(23)	(4)	(4)
Зміцнення золота на 5%	17	17	117	117
Послаблення золота на 5%	(16)	(16)	(117)	(117)

### Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою. Для активів і зобов'язань із фіксованою процентною ставкою строковість визначається, починаючи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою - з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

**Таблиця 34.3** Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу і менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 6 місяців</b>	<b>Від 6 до 12 місяців</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>31.12.2022</b>					
Усього фінансових активів	1 637 674	1 745 553	1 105 353	3 749 314	8 237 894
Усього фінансових зобов'язань	3 713 110	1 282 411	782 597	2 712 825	8 490 943
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на кінець звітного періоду	(2 75 436)	463 142	322 756	1 036 489	(253 049)
<b>31.12.2021</b>					
Усього фінансових активів	2 442 518	1 182 555	1 055 766	5 342 855	10 023 694
Усього фінансових зобов'язань	5 061 253	1 311 123	504 286	2 920 266	9 796 928
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на	(2 618 735)	(128 568)	551 480	2 422 589	226 766

кінець звітної періоду					
------------------------	--	--	--	--	--

**Таблиця 34.4** Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У відсотках річних	31.12.2022				31.12.2021			
	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти	гривня	Долар США	Євро	Інші валюти
<b>АКТИВИ</b>								
Кредити та заборгованість банків	-	0.03	-	-	-	0.03	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16.0	9.3	8.1	-	16.0	9.3	8.1	-
Інвестиції в цінні папери	10.4	3.9	-	-	10.4	3.9	-	-
<b>ПАСИВИ</b>								
Кошти банків	25.0	-	-	-	9.0	-	-	-
Кошти клієнтів	8.8	1.2	1.3	8.0	5.5	1.2	0.5	9.9
Поточні рахунки	3.5	0.04	0.02	-	3.0	0.02	-	-
Строкові кошти	15.0	1.8	1.8	-	7.7	2.2	2.0	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	2.3	-
Зобов'язання з оренди	-	-	-	-	6.6	-	-	-
Субординований борг	6.8	6.0	-	-	6.8	6.0	-	-

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив короткострокової ліквідності Нб, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, норматив чистого стабільного фінансування (NSFR), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів (GAP-аналіз), прогнозування потоків грошових коштів. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

**Таблиця 34.5.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
Кошти банків	44 589	89 178	391 233	3 160 068	3 685 068
Кошти клієнтів:	3 886 183	721 762	1 308 578	34 838	5 951 361
<i>кошти фізичних осіб</i>	847 075	640 846	903 863	7 522	2 399 306
<i>інші</i>	3 039 108	80 916	404 715	27 316	3 552 055
Інші залучені кошти	1 535	28 633	96 470	280 439	407 077
Зобов'язання з оренди	-	9 265	26 289	21 572	57 126
Субординований борг	2 998	3 269	14 340	431 706	452 313
Інші фінансові зобов'язання	111 541	204 885	237	809	317 472
<b>Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)</b>	<b>4 046 846</b>	<b>1 056 992</b>	<b>1 837 147</b>	<b>3 929 432</b>	<b>10 870 417</b>
Фінансові гарантії	1 265	58 604	93 847	-	153 716
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	1 479 928	469 277	678 427	2 409 067	5 036 699
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>5 528 039</b>	<b>1 584 873</b>	<b>2 609 421</b>	<b>6 338 499</b>	<b>16 060 832</b>

**Таблиця 34.6.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Більше 12 місяців</b>	<b>Усього</b>
Кошти банків	15 808	31 500	141 750	2 712 750	2 901 808
Кошти клієнтів:	5 410 314	925 060	1 280 424	292 306	7 908 104
<i>кошти фізичних осіб</i>	548 316	383 478	894 802	122 580	1 919 176
<i>інші</i>	4 861 998	541 582	385 622	169 726	5 958 928
Інші залучені кошти	483	967	41 280	251 762	294 492
Зобов'язання з оренди	2 954	5 908	26 586	37 618	73 066
Субординований борг	1 693	3 079	13 509	429 263	447 544

Інші фінансові зобов'язання	54 295	8 000	390	2 120	64 805
<b>Усього виплат за фінансовими зобов'язаннями (за балансовими статтями)</b>	<b>5 485 547</b>	<b>974 514</b>	<b>1 503 939</b>	<b>3 725 819</b>	<b>11 689 818</b>
Фінансові гарантії	18 371	10 652	-	-	29 023
Інші зобов'язання кредитного характеру(надані гарантії, акредитиви)	370 929	698 983	1 753 868	317 676	3 141 456
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>5 874 847</b>	<b>1 684 149</b>	<b>3 257 807</b>	<b>4 043 495</b>	<b>14 860 298</b>

**Таблиця 34.7.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 049 498	-	-	-	-	1 049 498
Інвестиції в фінансові інструменти	848 317	70 465	20 609	3 087 381	119	4 026 891
Кредити та заборгованість клієнтів	1 003 462	1 005 241	1 846 391	626 549	35 384	4 517 027
Похідні фінансові активи	-	286	6 114	-	-	6 400
Інші фінансові активи	99 205	3	30 396	13 697	-	143 301
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 000 482</b>	<b>1 075 995</b>	<b>1 903 510</b>	<b>3 727 627</b>	<b>35 503</b>	<b>9 743 117</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	-	-	2 100 000	-	2 100 000
Кошти клієнтів	3 861 862	693 880	1 270 868	30 534	-	5 857 144
Зобов'язання з оренди	-	9 265	26 218	21 643	-	57 126
Субординований борг	1 364	-	-	73 103	216 485	290 952
Інші залучені кошти	938	27 480	92 217	276 436	-	397 071
Інші фінансові зобов'язання	111 541	204 885	237	699	110	317 472
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 975 705</b>	<b>935 510</b>	<b>1 389 540</b>	<b>2 502 415</b>	<b>216 595</b>	<b>9 019 765</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	(975 223)	140 485	513 970	1 225 212	(181 092)	723 352
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	-	(834 738)	(320 768)	904 444	723 352	-

**Таблиця 34.8.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 292	-	-	-	-	1 161 292
Інвестиції в фінансові інструменти	1 630 357	100 561	27 640	4 131 614	273 273	6 163 445
Кредити та заборгованість банків	17 382	-	-	-	-	17 382
Кредити та заборгованість клієнтів	858 840	560 254	1 549 866	902 925	35 043	3 906 928
Інші фінансові активи	11 455	1 625	71	83	-	13 234
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 679 326</b>	<b>662 440</b>	<b>1 577 577</b>	<b>5 034 622</b>	<b>308 316</b>	<b>11 262 281</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	58	-	-	2 100 000	-	2 100 058
Кошти клієнтів	5 387 958	875 005	1 155 207	279 141	-	7 697 311
Похідні фінансові зобов'язання	333	-	-	-	-	333
Зобов'язання з оренди	-	6 820	22 597	36 807	-	66 224
Субординований борг	1 276	-	-	54 543	216 498	272 317
Інші залучені кошти	-	-	37 175	246 789	-	283 964

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



<i>У тисячах гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>Від 1 до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Усього</b>
Інші фінансові зобов'язання	54 295	8 000	390	2 010	110	64 805
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 443 920</b>	<b>889 825</b>	<b>1 215 369</b>	<b>2 719 290</b>	<b>216 608</b>	<b>10 485 012</b>
<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	(1 764 594)	(227 385)	362 208	2 315 332	91 708	777 269
<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	-	(1 991 979)	(1 629 771)	685 561	777 269	-

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків дані наводяться за балансовою вартістю.

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань Банк не враховує залишки за немонетарними статтями, до яких відносить:

- за активними операціями: матеріальні запаси, витрати майбутніх періодів дебіторську заборгованість з придбання активів та послуг, аванси, основні засоби та активи з права користування;
- за пасивними операціями: витрати майбутніх періодів, кредиторська заборгованість з придбання активів, резерви під зобов'язання.

### **Географічний ризик**

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень.

Банк має несуттєвий географічний ризик за активними операціями: обсяги операцій з нерезидентами становлять 1,3% від активних операцій, протягом року обсяг за пасивними операціями зменшився з 12,3% від зобов'язань станом за 31.12.2021 до 3,9% за 31.12.2022.

### **Операційний ризик**

Операційний ризик Банку – це імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать, зокрема, всі види шахрайства, юридичний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Оцінкою операційного ризику є процес визначення значущості операційного ризику на основі аналізу поєднання ймовірності настання ризикової події і можливих збитків (фінансового чи нефінансового). Для визначення рівня ризику Банком розроблено та затверджено матрицю операційних ризиків, відповідно до якої в залежності від частоти реалізації події та/або понесеного

збитку ризик події оцінюється, як «низький», «середній», «високий», «критичний». Банком щомісячно проводиться експертна оцінка операційних ризиків. За її результатами, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Також оцінка включає в себе не тільки моніторинг ризикових подій, але й про-активне управління операційними ризиками, які можна передбачити.

Основними методами мінімізації операційних та інформаційних ризиків є розробка внутрішніх процедур / продуктів / ВНД, а також здійснення банківських операцій і процесів таким чином, щоб виключити / мінімізувати можливість виникнення факторів даних ризиків. При цьому, особлива увага звертається на дотримання принципів розмежування повноважень, порядку погодження, затвердження і підзвітності банківських процесів і операцій.

Основний, але не вичерпний, перелік інструментів щодо контролю та зниження (нейтралізації), уникнення операційних, в тому числі інформаційних ризиків у Банку є таким:

- опис / актуалізація та впровадження ВНД, що стосуються діяльності Банку;
- дотримання вимог і принципів інформаційної безпеки;
- організація подвійного виконання (правило «4 очей») і підтвердження певних дій / операцій;
- автоматизація та вдосконалення технологічних систем;
- дотримання вимог і принципів кадрового менеджменту;
- розробка та затвердження продуктів Банку з детальним аналізом всіх процесів і ВНД, при цьому затвердження плану по впровадженню нового продукту;
- розробка плану дій на випадок виникнення непередбачених обставин;
- розробка процедур страхування окремих видів операційних ризиків та ін.
- впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків;
- навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому;
- контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Значним викликом щодо оцінки здатності Банку протистояти операційним ризикам у 2022 році стала військова агресія російської федерації проти України. За інцидентом «Військова агресія російської федерації проти України», зареєстрованим від 24.02.2022 з початку агресії Банк враховував витрати, понесені в наслідок воєнних дій, а саме: неопулені інвестиції по закритим через воєнні дії відділень, прямі матеріальні збитки через воєнні дії, оплата простою співробітникам банку, недоотриманий дохід через відсутність електропостачання або зв'язку в наслідок ракетних обстрілів енергетичної інфраструктури країни, додаткові витрати для забезпечення безперервної роботи структурних підрозділів Банку.

### **Примітка 35. 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 35.1** Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
<i>1</i>	<i>Основний капітал (ОК)</i>	<i>500 461</i>	<i>486 525</i>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	457 280	457 280
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	61 083	44 529
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	61 083	44 529
1.2.1.1	з них резервні фонди	59 954	43 401
1.3	Зменшення основного капіталу:	(17 902)	(15 284)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(17 768)	(15 284)
1.3.2	капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(134)	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал (ДК не більше ОК)</b>	<b>474 496</b>	<b>486 525</b>
2.1	Субординований борг, що враховується до капіталу	260 382	260 145
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	214 114	380 148
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	76 962	331 059
2.2.2	Сума непокритого кредитного ризику	(165 861)	(26 171)
2.2.3	Прибуток минулих років (5030)	394 739	80 233
2.2.4	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(36 166)	-
2.2.5	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(117 174)	(11 439)
2.2.6	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	61 614	6 466
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>974 957</b>	<b>973 050</b>

Складові та порядок розрахунку розмірів основного та додаткового капіталів Банку визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (далі – Інструкція) та Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш (далі – Методика).

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

- оцінювання якості усіх активів та позабалансових зобов'язань;
- здійснення відповідних коригувань їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних збитків за зобов'язаннями контрагентів;
- коригування суми капіталу на розмір відвернень відповідно до Методики;
- здійснення розрахунку прогнозного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;
- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 15,89%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 7,95%, при встановленому граничному значенні 7%.

### **Примітка 36. Потенційні зобов'язання банку**

#### **1) розгляд справ у суді**

Станом на 01.01.2023 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 22 позовів про стягнення з Банку, загальною сумою 1 229 697 тис. грн.;
- 26 позовів про стягнення на користь Банку, загальною сумою 489 567 тис. грн..

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії. Враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та неотримання відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

#### **2) потенційні податкові зобов'язання**

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

#### **3) зобов'язання за капітальними інвестиціями**

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

#### **4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

#### **5) дотримання особливих вимог**

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

#### **б) зобов'язання з кредитування**

**Таблиця 36.1.** Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
--------------------------	-------------------	-------------------

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

Зобов'язання з кредитування, що надані	826 922	1 528 529
Гарантії надані	4 984 040	3 131 139
Надані авалі	153 717	29 024
Непокриті акредитиви	52 659	10 316
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(33 643)	(19 388)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>5 983 695</b>	<b>4 679 620</b>

**Таблиця 36.2.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Гривня	5 778 647	4 378 111
Долар США	161 887	252 105
Євро	76 804	65 480
Російський рубль	-	3 312
<b>Усього</b>	<b>6 017 338</b>	<b>4 699 008</b>

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 60 637 тис. грн. (2021: 43 704 тис. грн.);
- цінні папери, надані в заставу під кредити рефінансування Національного банку України в сумі 3 185 713 тис. грн. (2021: 2 829 980 тис. грн.).

**Примітка 37. Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності**

**Таблиця 37.1** Зміна в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	Субординований борг	Інші залучені кошти	Зобов'язання з оренди
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020 року</b>	<b>113 583</b>	<b>41 710</b>	<b>27 036</b>
Залучення	160 000	255 871	-
Погашення	-	-	(30 097)
Інше	(1 266)	(13 617)	69 285
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>272 317</b>	<b>283 964</b>	<b>66 224</b>
Залучення	-	76 992	-
Погашення	-	(51 501)	(27 019)
Інше	18 635	87 616	17 921
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2022 року</b>	<b>290 952</b>	<b>397 071</b>	<b>57 126</b>

До складу руху «Інші» включені нараховані відсотки, які банк класифікує як грошові потоки від операційної діяльності, переоцінка зобов'язань, а також нарахування орендних зобов'язань по нових договорах оренди

### Примітка 38. Похідні фінансові інструменти

**Таблиця 38.1.** Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

У тисячах гривень	31.12.2022		31.12.2021	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	-	-	333
Валютні своп-контракти	-	-	-	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	-	-	-	<b>333</b>

Протягом звітного 2022 та попереднього 2021 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

### Примітка 39. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

#### **Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.**

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

#### **Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.**

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

**Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.**

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

**Таблиця 39.1 Справедлива вартість активів та зобов'язань станом на 31.12.2022**

У тисячах гривень		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Різниця (8=6-7)
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 049 498	-	-	1 049 498	1 049 498	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	4 557 523	4 557 523	4 517 027	40 496
3.1	кредити юридичним особам	-	-	4 502 172	4 502 172	4 462 261	39 911
3.2	кредити фізичним особам	-	-	55 351	55 351	54 766	585
4	Інвестиції в цінні папери	4 026 891	-	-	4 026 891	4 026 891	-
5	Інші фінансові активи	-	-	143 301	143 301	143 301	-
6	Інвестиційна нерухомість	-	106 772	-	106 772	106 772	-
7	<b>Усього активів</b>	<b>5 076 389</b>	<b>106 772</b>	<b>4 700 824</b>	<b>9 883 985</b>	<b>9 843 489</b>	<b>40 496</b>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
8	Кошти банків	-	-	2 100 000	2 100 000	2 100 000	-
9	Кошти клієнтів:	-	-	5 860 503	5 860 503	5 857 144	3 359
9.1	<i>юридичні особи</i>	-	-	3 528 216	3 528 218	3 527 619	597
9.2	<i>фізичні особи</i>	-	-	2 332 287	2 332 285	2 329 525	2 762
10	Зобов'язання з оренди	-	-	57 126	57 126	57 126	-
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	317 472	317 472	317 472	-
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 335 101</b>	<b>8 335 101</b>	<b>8 331 742</b>	<b>3 359</b>

**Таблиця 39.2 Справедлива вартість активів та зобов'язань станом на 31.12.2021**

1	2	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			6	7	8
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)			
<i>У тисячах гривень</i>							
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 161 292	-	-	1 161 292	1 161 292	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	17 382	17 382	17 372	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	4 305 810	4 305 810	3 906 928	398 882
3.1	<i>кредити юридичним особам</i>	-	-	4 248 468	4 248 468	3 853 146	395 322
3.2	<i>кредити фізичним особам</i>	-	-	57 342	57 342	53 782	3 560
4	Інвестиції в цінні папери	6 163 445	-	-	6 163 445	6 163 445	-
5	Інші фінансові активи	-	-	13 234	13 234	13 234	-
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>7 324 737</b>	<b>-</b>	<b>4 336 426</b>	<b>11 661 163</b>	<b>11 262 281</b>	<b>398 882</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
7	Кошти банків	-	-	2 100 058	2 100 058	2 100 058	-
8	Кошти клієнтів:	-	-	7 664 345	7 644 345	7 697 311	(52 966)
8.1	<i>юридичні особи</i>	-	-	5 890 612	5 890 612	5 923 356	(32 744)
8.2	<i>фізичні особи</i>	-	-	1 753 733	1 753 733	1 773 955	(20 222)
9	Зобов'язання з оренди	-	-	66 224	66 224	66 224	-
10	Інші фінансові	-	-	64 805	64 805	64 805	-

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



	зобов'язання						
<b>11</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	<b>9 875 432</b>	<b>9 875 432</b>	<b>9 928 398</b>	<b>(52 966)</b>

**Примітка 40. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 40.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 31 грудня 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів	32 093	11 072	560
Кредити та заборгованість клієнтів	38 813	-	1 734
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2022	(10 849)	-	(1 374)

**Таблиця 40.2.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Кошти клієнтів	26 578	6 813	1 436
Кредити та заборгованість клієнтів	33 950	62	2 789
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2021	(138)	(9)	(797)

**Таблиця 40.3.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Процентні доходи	2 087	-	518
Процентні витрати	(1 524)	(317)	(28)
Комісійні доходи	102	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(41 417)	(2 922)

**Таблиця 40.4.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

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

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

**Таблиця 40.5.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 570	1 145	507
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 759	1 206	1 561

**Таблиця 40.6.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2021 рік

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

**Таблиця 40.7.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду 31.12.2022

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

**Таблиця 40.8.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної періоду 31.12.2021

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
Імпортні акредитиви	-	-	5 696

**Таблиця 40.9.** Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<i>У тисячах гривень</i>	<b>2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>2021</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>
1	Поточні виплати працівникам	(33 632)	(5 199)	(29 089)	(4 689)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

**Примітка 41. Події після дати балансу**

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

## II. Інформація про акції, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер протоколу загальних зборів акціонерів товариства (або рішення єдиного акціонера товариства, або рішення іншої особи, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), яким оформлені рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про емісію акцій	Протокол загальних зборів акціонерів №5/2023 від 21.12.2023 року (складений 26.12.2023).
2	Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі в загальних зборах акціонерів товариства (зазначається кількість голосуючих акцій з питань порядку денного про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про емісію акцій), та кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішень про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про емісію акцій	Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС», які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів, склала 15 936 098 (п'ятнадцять мільйонів дев'яносто тридцять шість тисяч дев'яносто вісім штук).  Кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішень про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про емісію акцій склала 14 925 431 (чотирнадцять мільйонів дев'яносто двадцять п'ять тисяч чотириста тридцять одна штука).
3	Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити	234 356 000,00 (двісті тридцять чотири мільйони триста п'ятдесят шість тисяч гривень 00 коп.)
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при емісії акцій у рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства	АТ «БАНК АЛЬЯНС» зобов'язується не використовувати внески, отримані при емісії акцій у рахунок їх оплати, для покриття збитків Банку.
5	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, у обсязі 100% плануються використати для збільшення обсягів кредитних операцій Емітента.
6	Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити	8 200 000 (вісім мільйонів двісті тисяч) штук простих іменних акцій
7	Номінальна вартість акції	28,58 грн.
8	Ринкова вартість акцій	Відповідно до оцінки акцій станом на <b>01.12.2023 року</b> , здійсненою суб'єктом оціночної діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

		<p>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС-ГРУПА СПІВДРУЖНІСТЬ», ідентифікаційний код юридичної особи 33481340, яке має Сертифікат ФДМ України суб'єкта оціночної діяльності 451/2022 від 09.09.2022 р.</p> <p>Сума оцінки одної простої іменної акції АТ «БАНК АЛЬЯНС» становить 28,69 грн. 16 000 000 штук акцій коштують 459 040 000,00 (чотириста п'ятдесят дев'ять мільйонів сорок тисяч гривень 00 коп.). На оцінку виконано рецензію.</p> <p>Акції АТ «БАНК АЛЬЯНС» не перебувають в обігу на організованому ринку. Ринкова вартість акцій була визначена відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.</p>
9	Відомості про суб'єкта оціночної діяльності, що визначив ринкову вартість акцій відповідно до законодавства / про операторів регульованого ринку (на яких перебувають в обігу акції емітента, ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на таких операторах регульованого ринку) із зазначенням найменування, ідентифікаційного коду, місцезнаходження	Суб'єкт оціночної діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС-ГРУПА СПІВДРУЖНІСТЬ», ідентифікаційний код юридичної особи 33481340, яке має Сертифікат ФДМ України суб'єкта оціночної діяльності 451/2022 від 09.09.2022 р. місцезнаходження: Україна, 61145, м. Харків, вул. Космічна, 26.
10	Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити (у разі розміщення привілейованих акцій)	Не передбачається розміщення привілейованих акцій
11	Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством	<p>Кожний акціонер – власник простих акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС» має переважне право на придбання акцій додаткової емісії пропорційно частці належних йому простих акцій в загальній кількості емітованих Банком простих акцій <b>станом на 21 грудня 2023 року</b>. У випадку, якщо кількість акцій, на придбання яких акціонер має переважне право, складає не ціле число, така кількість акцій округлюється до цілого числа у бік зменшення.</p> <p>Загальними зборами не приймалося рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії.</p>
12	Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права):	
1)	строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій	<p>Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає на ім'я Голови Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС», далі - «Уповноважена особа» заяву з 10:00 за київським часом до 17.00 за київським часом в робочі дні у період з <b>16 лютого 2024 року по 12 березня 2024 року включно</b>. Така заява подається за адресою: м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 32/2, 17 поверх, кабінет корпоративного секретаря, особисто акціонером або його уповноваженим (відповідно до чинного законодавства України) представником.</p> <p>За бажанням акціонер може надати заяву та усі документи, що до неї додаються, у вигляді електронного документа на адресу <a href="mailto:securities@alliancebank.org.ua">securities@alliancebank.org.ua</a>. У такому разі заява та усі документи, що до неї додаються, підписуються кваліфікованими електронними підписами заявника або уповноваженої ним особи та скріплюється кваліфікованими</p>

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

		<p>електронними підписами печатки (у разі її використання).</p> <p>У заяві акціонери зобов'язані зазначити:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фізичні особи – резиденти України: прізвище, ім'я, по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті), адресу реєстрації та адресу фактичного проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та назву органу, що його видав;</li> <li>- юридичні особи – резиденти України: повне найменування, код за ЄДРПОУ, юридичну та поштову адресу.</li> </ul> <p>Заява обов'язково повинна містити кількість акцій, яку має намір придбати акціонер, що не повинна перевищувати кількість акцій, на яку акціонер має переважне право, та їх загальну вартість відповідно до ціни розміщення. У заявах, що надаються юридичними особами та представниками фізичних осіб, також зазначається прізвище, ім'я та по-батькові (при наявності) фізичної особи-представника, а також юридична підстава представництва (довіреність, статут і т.п.). Представники акціонерів також зобов'язані додати до заяви документи (або їх належним чином завірнені копії), що підтверджують повноваження. При наданні заяви акціонери також подають оригінали або належним чином завірнені копії документів, що підтверджують наведені у заяві відомості про акціонерів. У заяві необхідно зазначити контактний телефон акціонера та повноважного представника (за наявності такого представника). Якщо акціонер планує укладення договору купівлі-продажу акцій за допомогою кваліфікованого електронного підпису (КЕП), додатково зазначається електронна адреса, на яку має бути відправлений договір для підписання за допомогою КЕП.</p> <p>Заявник, який має у власності або матиме більш ніж 1% статутного капіталу Банку з урахуванням здійсненого придбання акцій у процесі емісії, разом із Заявою надає документи, передбачені Національним банком України в Положенні про ліцензування банків, у тому числі щодо джерел надходження коштів.</p> <p>Заява, надана з порушенням вищезазначених вимог може бути повернута акціонерові без задоволення Уповноваженою особою не пізніше 2 (двох) робочих днів наступних за днем отримання. При цьому Уповноважена особа надає (або надсилає) акціонеру лист, де вказує на порушення відповідних вимог. Належно оформлені заяви до яких додані усі необхідні документи реєструються уповноваженою особою в Журналі обліку заяв на реалізацію акціонерами свого переважного права. Отримання від акціонерів письмового підтвердження про відмову від використання переважного права не передбачається. У разі, якщо акціонер не подав заяву у строки, встановлені для реалізації акціонерами свого переважного права вважається, що такий акціонер відмовився від використання свого переважного права на придбання акцій.</p> <p>Банк здійснює ідентифікацію особи заявника (та його представника за наявності) відповідно до вимог чинного законодавства.</p>
2)	<p>строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаваються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції</p>	<p>Одразу після реєстрації заяви, але не пізніше <b>12 березня 2024 року</b>, акціонер перераховує Емітенту кошти в сумі, що вказана у його заяві та дорівнює кількості акцій, на придбання якої має переважне право акціонер, помноженою на ціну розміщення акцій. Оплата вартості акцій здійснюється тільки грошовими коштами шляхом безготівкових розрахунків: виключно в національній валюті. Негрошові внески та внески у інших валютах в оплату акцій не приймаються. Кошти в національній валюті перераховуються на рахунок № UA06300119000000005004900001 в АТ «БАНК АЛЬЯНС» код банку (МФО) 300119. Отримувач АТ «БАНК АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ 14360506.</p> <p>Надлишкові кошти (понад ті, що вказані у заяві) або кошти, що були</p>

		перераховані акціонерами без подання відповідної заяви, або особами, що не мають переважного права на придбання акцій, Емітент поверне на рахунок, з якого ці кошти були сплачені, протягом трьох робочих днів з дня отримання. Відсотки на сплачені акціонерами кошти за акції з дати отримання таких коштів до дати їх повернення не нараховуються та не виплачуються.
3)	строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій	<p>На підставі отриманих від акціонерів письмових заяв про придбання акцій та відповідно до суми внесених акціонером коштів Уповноважена особа протягом 5 робочих днів з дати отримання відповідних коштів Банком, але не пізніше <b>12 березня 2024 року</b> включно видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій. Письмові зобов'язання видаються акціонерам особисто або їх уповноваженим представникам, після пред'явлення належним чином оформлених документів, що підтверджують їхні повноваження.</p> <p>За бажанням акціонера письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій може бути надане у вигляді електронного документа.</p> <p>У випадку, якщо акціонер (чи його представник) не звернувся до Емітента у вищезазначений термін, письмове зобов'язання надсилається поштовим відправленням на адресу, зазначену у заяві на придбання акцій.</p>
13	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів розміщення акцій	<p>Перший етап: з 10:00 до 17:00 у період з <b>13.03.2024 р. по 21.03.2024 р.</b> включно.</p> <p>Другий етап: з 10:00 до 17:00 у період з <b>22.03.2024 р. по 28.03.2024 р.</b> включно.</p>
2)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти відповідно до умов емісії акцій	<p>Кожного робочого дня у період з <b>13.03.2024 р. по 21.03.2024 р.</b> включно у час з 10:00 до 17:00 між АТ «БАНК АЛЬЯНС» та акціонерами, які надали заяву про придбання акцій та внесли відповідну суму коштів на реалізацію свого переважного права у повному обсязі, укладаються договори купівлі-продажу акцій.</p> <p>Договори можуть бути укладені у вигляді електронного документу, що підписується кваліфікованими електронними підписами уповноважених представників Сторін та скріплюється кваліфікованими електронними підписами печатками Сторін (у разі їх використання).</p> <p>Акціонери, що безпосередньо або за посередництвом своїх належним чином уповноважених представників, не звернуться до АТ «БАНК АЛЬЯНС» за вказаною в цьому Рішенні адресою у вищезазначений період вважаються такими, що відмовилися від реалізації свого переважного права. В такому випадку, АТ «БАНК АЛЬЯНС» повертає внесені такими акціонерами кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дня закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення. Відсотки на сплачені акціонерами кошти за акції з дати отримання таких коштів до дати їх повернення не нараховуються та не виплачуються.</p>
3)	строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі розміщення акцій)	<p>Кожного робочого дня у період з <b>22.03.2024 р. по 28.03.2024 р.</b>, включно, у час з 10:00 до 17:00 АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснює продаж акцій додаткової емісії, які не були продані (оплачені) під час реалізації акціонерами свого переважного права, серед осіб, що є учасниками розміщення.</p> <p>За бажанням акціонер може надати заяву та усі документи, що до неї додаються, у вигляді електронного документа на адресу <a href="mailto:securities@alliancebank.org.ua">securities@alliancebank.org.ua</a>. У такому разі заява та усі документи, що до неї додаються, підписуються кваліфікованими електронними підписами заявника або уповноваженої ним особи та скріплюється кваліфікованими електронними підписами печатки (у разі її використання).</p> <p>Заявник, який подає заяву (з урахуванням акцій, які вже є у власності) в розмірі одного й більше відсотка статутного капіталу (з урахуванням його</p>

		<p>збільшення), разом із Заявою надає документи, передбачені Національним банком України у Положенні про ліцензування банків, у тому числі щодо джерел надходження коштів.</p> <p>Отримані заяви задовольняються за черговістю їх надходження, до вичерпання запланованого обсягу розміщення. Всі заяви розглядаються виключно в межах кількості акцій, що залишилися після реалізації акціонерами свого переважного права та не перевищують розміру оголошеного додаткового випуску акцій. Заяви, що надійшли після того як попередніми заявниками вичерпано обсяг оголошеного додаткового випуску акцій, не задовольняються. На підставі поданих заяв між АТ «БАНК АЛЬЯНС» та акціонерами укладаються договори купівлі-продажу акцій. Договори можуть бути укладені у вигляді електронного документу, що підписується кваліфікованими електронними підписами уповноважених представників Сторін та скріплюється кваліфікованими електронними підписами печатками Сторін (у разі їх використання).</p> <p>Кошти в оплату за акції за договорами, укладеними на другому етапі, повинні бути внесені акціонерами до <b>28.03.2024 р.</b>, включно.</p> <p>Банк здійснює ідентифікацію особи заявника (та його представника за наявності) відповідно до чинного законодавства.</p>
4)	адреси, за якими відбуватиметься розміщення акцій	м. Київ, вул. Князів Острозьких, буд. 32/2, 17 поверх
5)	строк, порядок та форма оплати акцій	<p>Оплата вартості акцій здійснюється грошовими коштами шляхом безготівкових розрахунків виключно в національній валюті. Негрошові внески та внески у інших валютах в оплату акцій не приймаються.</p> <p>В процесі реалізації свого переважного права на придбання акцій кошти сплачуються акціонерами з 16.02.2024 до кінця дня 12.03.2024 р. включно.</p> <p>На другому етапі розміщення кошти сплачуються акціонерами з 22 березня 2024 року до 28 березня 2024р. включно.</p>
6)	у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції;	Рахунок UA06300119000000005004900001 в АТ «БАНК АЛЬЯНС» МФО 300119. Отримувач АТ «БАНК АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ 14360506
	якщо оплата акцій здійснюється у національній та іноземній валютах, окремо зазначаються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти	Передбачається оплата акцій в національній валюті на рахунок UA06300119000000005004900001 в АТ «БАНК АЛЬЯНС» МФО 300119
14	Можливість дострокового закінчення розміщення акцій та дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований для продажу обсяг акцій достроково будуть укладені договори з першими власниками та акції будуть повністю оплачені, Наглядова рада Емітента може прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій та затверджує результати емісії акцій та звіт про результати емісії акцій.
15	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	У випадку, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Наглядова рада Емітента може затвердити результати емісії акцій та звіт про результати емісії акцій у фактичному обсязі або прийняти рішення про відмову від розміщення.
16	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття	У разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій отримані від акціонерів кошти підлягають поверненню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати прийняття такого рішення.

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023



	рішення про відмову від емісії акцій	
17	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії акцій	У разі незатвердження Наглядовою радою Емітента протягом 60 (шістдесят) днів з дня закінчення другого етапу розміщення акцій, результатів емісії акцій та звіту про результати емісії акцій, перераховані акціонерами відповідно до заяв про придбання акцій кошти підлягають поверненню акціонерам протягом 10 (десяти) робочих днів після закінчення 60 денного строку з дня закінчення другого етапу розміщення акцій.
18	Перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій:	

**Перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС»**

<b>№ п/п</b>	<b>ПІБ власника цінних паперів/Назва юридичної особи/Реєстраційний номер облікової картки платника податків</b>	<b>Місце проживання/ код за ЄДРПОУ</b>
<b>АКЦІОНЕРИ - ФІЗИЧНІ ОСОБИ</b>		
1	Сосіс Олександр Йосипович, 2034000415	вул. Жилинська 59 1136, м. Київ, 01032, м. Київ, Україна
2	Щербань Павло Павлович, 3076114330	пр-т Голосіївський, 60, 182, м. Київ, 03039, Україна
3	Гетманцева Марина Анатоліївна, 3268222545	м. Київ, вул. Проспект Повітрофлотський, 42 кв. 68, Київ, Україна
4	Єрмоленко Ігор Станіславович, 2075402434	м. Черкаси Сумгаїтська 24/1 30, м. Черкаси, 18024, Україна
5	Сокирко Сергій Григорович, 2106205011	вул. Закревського, 27/2, 309, м. Київ, 02222, Україна
6	Калужний Володимир Васильович, 2053716134	м. Київ Озерна 2 123, м. Київ, Україна
7	Музика Андрій Іванович, 2638413751	пр-т Свободи, 5, 209, м. Київ, 04108, Україна
8	Симоненко Леонід Степанович, 1720005332	пр-т Ак. Глушкова, 17, 59, м. Київ, 03187, Україна
9	Галіч Михайло Федорович	вул. Малокитаївська, 7, 22, м. Київ, Україна
10	Гончарук Михайло Олексійович (помер)	б-р Лесі Українки, 21-Б, 29, м. Київ, Україна
11	Клейменов Віктор Сергійович	вул. Яр. Івашкевича, 3, 175, м. Київ, Україна
12	Сокирко Юлія Федорівна, 2173407725	вул. Туманяна, 8, 113, м. Київ, 02002, Україна
13	Куркін Володимир Іванович, 1378504611	вул. Флоренції, 9, 23, м. Київ, 02002, Україна
14	Григоренко Сергій Миколайович, 2836506152	бульвар Кольцова, 18, 7, м. Київ, 03194, Україна
15	Белокопитов Геннадій Євгенович	вул. Борисоглібська, 4, 17, м. Київ, 04070, Україна
16	Волосович Ігор Володимирович	вул. Маяковського, 81, 50, м. Київ, Україна
17	Жердицький Віктор Устимович	пр-р Свободи, 5, 208, м. Київ, Україна
18	Мельник Володимир Євстафійович	вул. Туполева, 15, 50, м. Київ, Україна
19	Молодик Ольга Петрівна	вул. Лайоша Гавро, 11-Б, 56, м. Київ, Україна
20	Савчук Галина Василівна	вул. Зодчих, 62-В, 95, м. Київ, 03170, Україна
21	Семчук Тетяна Віталіївна	вул. Лайоша Гавро, 11-Б, 56, м. Київ, Україна
22	Топчій Дмитро Гаврилович	вул. Хрещатик, 4, 9, м. Київ, Україна
23	Лобенський Олександр Володимирович	пр-т Корольова, 14, 79, м. Київ, Україна
24	Марініченко Валерій Олександрович, 1706404579	вул. Серафимовича, 21, 20, м. Київ, 02152, Україна
25	Молодик Віталій Михайлович	вул. Лайоша Гавро, 11-Б, 56, м. Київ, Україна

26	Горчинська Світлана Василівна	вул. Островського, 15, 117, м. Київ, 03035, Україна
27	Посконна Людмила Анатоліївна, 3374609961	вул. Калініна, 7, м. Обухів, 08700, Україна
28	Аверкіна Валерія Валеріївна, 2555911504	вул. Котовського, 31, 42, м. Київ, 04060, Україна
29	Козлов Олексій Георгійович, 2090822395	вул. Половецька, 14, 144, м. Київ, 04107, Україна
30	Александров Анатолій Іванович, 1946114859	вул. Г. Сталінграду, 25, 9, м. Київ, 04210, Україна
31	Шурпач Тетяна Миколаївна, 2074413962	вул. Гер. Севастополя, 17 "в", 16, м. Київ, 03124, Україна
32	Лехіцький Андрій Ігорович, 3016908132	Василя Аксенина, 26, 1, м. Чернівці, 03722, Україна
33	Парко Ігор Миколайович, 3211318695	вул. Прирічна, 37, 395, м. Київ, 04213, Україна
34	Губченко Ірина Петрівна, 3354211921	вул. В. Котика, 11, с. Сарни, 19154, Україна
35	Джур Неллі Василівна	вул. Лайоша Гавро, 11-Д, 179, м. Київ, Україна
36	Жук Віктор Онисимович, 2095703753	вул. Шевченко, 15, 5, м. Кам'янець-Подільський, 32300, Україна
37	Ганноченко Андрій Миколайович, 2323314815	вул. Кавказька, 3/1, м. Черкаси, 18000, Україна
38	Кучменко Олександр Юрійович, 2143801497	вул. Княжий затон, 13, 69, м. Київ, 02068, Україна
<b>АКЦІОНЕРИ – ЮРИДИЧНІ ОСОБИ</b>		
39	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЕНЕРГОПОЛІС"	19031693
40	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УКРАУДИТ ХХІ"	22964908
41	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АВАНПОСТ"	40075925
42	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА "МЕДЕЯ"	36306526
43	Приватне підприємство "ВІКАН"	31923155

Голова Загальних зборів акціонерів

Юлія ФРОЛОВА

Секретар Загальних зборів акціонерів

Тетяна ШИМАНСЬКА

Голова Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Юлія ФРОЛОВА

Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), прийняте Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК АЛЬЯНС», скликаними на 21.12.2023, додаток до протоколу №5/2023

