

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Фролова Юлія Миколаївна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.07.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

14360506

4. Місцезнаходження

04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50

5. Міжміський код, телефон та факс

044 224 66 70 Факс не використовується

6. Електронна поштова адреса

alliancebank@alliancebank.org.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 30.07.2018
(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці _____ в мережі Інтернет _____
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

1) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», скорочене найменування АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є приватним акціонерним товариством, у цьому Звіті також іменується також Банк та Емітент. Місцезнаходженням Банку на 30.06.2018 року є наступна адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд.50.

2) Упродовж звітного періоду не відбулося важливих подій, які б суттєво вплинули на проміжну фінансову звітність.

3) Процес управління ризиками Банку є безперервним процесом аналізу ситуації та ринкового середовища, в якому виникають такі ризики, і прийняття управлінських рішень щодо рівня уразливості (експозиції) Банку до них. В управлінні ризиками Банку реалізовані ідентифікація, визначення, управління, моніторинг та контроль наступних основних ризиків: валютний ризик; комплаєнс ризик; кредитний ризик, одним з елементів якого є ризик забезпечення кредиту; операційний ризик, в т.ч. інформаційної безпеки; процентний ризик; ризик конфлікту інтересів; ризик ліквідності; ризик репутації; ринковий ризик; стратегічний ризик; юридичний ризик. Встановлення лімітів виступає одним із основних методів управління ризиками Банку. Формування систем лімітів спрямовано на обмеження й контроль ризиків, прийнятих Банком у цілому, з метою мінімізації рівня можливих втрат, забезпечення захисту інтересів акціонерів тощо.

4) АТ «БАНК АЛЬЯНС» не брав участі у створенні юридичних осіб.

5) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН) – відсутня. АТ «БАНК АЛЬЯНС» за звітний період не здійснював випуски інших цінних паперів, емісії яких підлягають реєстрації.

6) Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів.

7) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

8) Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, оскільки органи емітента у звітному періоді не приймали таких рішень.

9) Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість відсутня, оскільки органи емітента у звітному періоді не приймали таких рішень.

10) Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

11) Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів у звітному періоді та не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.

12) Інформація про заміну управителя відсутня, оскільки Емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.

13) Інформація про керуючого іпотекою відсутня, оскільки Емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.

14) Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН

15) Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН

16) Інформація про іпотечне покриття відсутня, оскільки Емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН

17) Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН

18) Фінансова звітність Емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку відсутня, оскільки емітент складає звітність за міжнародними стандартами.

19) Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, оскільки емітент не проводив відповідних операцій.

20) Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, оскільки Емітент не здійснював випуск цільових облигацій.

21) В інформації про посадових осіб АТ "БАНК АЛЬЯНС" відсутні паспортні дані посадових осіб в зв'язку з ненаданням на це їх згоди.

22) Зміни в персональному складі посадових осіб АТ "БАНК АЛЬЯНС", що відбулись протягом звітного кварталу 2018 року, відображені в складі оприлюдненої особливості інформації Емітента.

23) На дату підписання цієї інформації статутний капітал АТ "БАНК АЛЬЯНС" становив 260 000 000,00 гривень. Річними загальними зборами акціонерів (протокол 1/2018 від 17.04.2018) було прийнято наступне рішення "Збільшити статутний капітал Банку на 60 000 000,00 грн. до розміру 260 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 12,50 грн. (дванадцяти гривень 50 копійок) до 16,25 грн. (шістнадцяти гривень 25 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік". Свідоцтво НКЦПФР про реєстрацію випуску акцій Банку із новою номінальною вартістю було отримано Емітентом 03 липня 2018 року.

24) Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 2 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

25) Деякі поля формату "дата" заповнені - 01.01.1970 задля усунення помилки порожнього поля.

26) Повідомляємо, що станом на 30 червня 2018 року:

загальна кількість акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС» складає 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій;

загальна кількість голосуючих акцій АТ «БАНК АЛЬЯНС» складає 15 847 443 (п'ятнадцять мільйонів вісімсот сорок сім тисяч чотириста сорок три) штуки простих іменних акцій. Відповідно право голосу обмежено по 152557 акціях. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 штук.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» не здійснював випуск привілейованих акцій.

Зазначену у цьому пункті інформацію складено на підставі реєстру власників іменних цінних паперів станом на 30 червня 2018 року, складеного Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» 02 липня 2018 року та отриманого АТ «БАНК АЛЬЯНС».

27) Проміжна звітність емітента за 2018 рік, наведена у цьому звіті, не перевірялась. Однак емітент планує звернутися до незалежного аудитора за проведенням такої перевірки в 2018 році.

28) Згідно Статуту Банку станом на 30.06.2018 статутний капітал Банку становить 260 000 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. У новій редакції Статуту відображено, у тому числі, але не виключно:

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

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

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

гривень).

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожну акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

29) Назва ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" зустрічається у цьому звіті відносно подій, які відбувалися до зміни назви Банку.

30) Інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість Емітент не надає в зв'язку із її відсутністю за 2 квартал 2018 року.

Цим особи, що підписали проміжну фінансову звітність, стверджують, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

III. Основні відомості про емітента

| | |
|---|--|
| 1. Повне найменування | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) | д/н |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | 10.03.1992 |
| 4. Територія (область) | м. Київ |
| 5. Статутний капітал (грн) | 260000000.00 |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | 0 |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | 181 |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | 64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - - |
| 10. Органи управління підприємства | Стаття 11 чинного Статуту Банку викладена у редакції: "СТАТТЯ 11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ 11.1. Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів. 11.2. Орган контролю - Наглядова рада. 11.3. Виконавчий орган - Правління. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю." |
| 11. Банки, що обслуговують емітента: | |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Національний банк України |
| 2) МФО банку | 300001 |
| 3) поточний рахунок | 32002124601026 |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" |
| 5) МФО банку | 334851 |
| 6) поточний рахунок | 1600210 |
| 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | |

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|----------------|--------------------------|-------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |

| | | | | |
|---|--|------------|---|------------|
| Банківська | 97 | 17.11.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Банківська ліцензія № 97 від 17.11.2011, видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», є безстроковою. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 97-3 | 30.12.2016 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 97-3 від 30.12.2016 є безстроковою. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) | АЕ №294590 | 28.11.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Ліцензія чинна з 01 грудня 2014 року. Строк дії ліцензії необмежений. | | | |

V. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата введення посади корпоративного секретаря | Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.03.2016 | 01.06.2016 | Жук Ольга Василівна | (044) 224 66 70, o.zhuk@alliancebank.org.ua |
| Опис | Корпоративний секретар АТ "БАНК АЛ'ЯНС" Жук Ольга Василівна має: вищу економічну освіту; досвід роботи на керівних посадах підрозділів банків, у т.ч. що здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів; достатні знання в сфері корпоративного / банківського права та законодавства, що регулює ринок цінних паперів. Жук О.В не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи Жук О.В. - Національний банк України. До призначення Жук О.В. на посаду Корпоративного секретаря на цю посаду ніхто не призначався. | | |

VI. Інформація про посадових осіб емітента

| | |
|--|--|
| 1. Посада | Голова Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" (незалежний директор) |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Гірман Юрій Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1975 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 19 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Голова Спостережної ради ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" (незалежний член) |
| 8. Опис | <p>Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 р. (Протокол №1/2018) Головою Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» з 18.04.2018 обрано Гірмана Юрія Васильовича (незалежний директор). Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» відбулося в зв'язку із спливом строку повноважень попереднього складу органу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.</p> |
| 1. Посада | член Наглядової ради (незалежний директор) |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Картак Володимир Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1981 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 16 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Член Спостережної ради ПАТ БАНК АЛЬЯНС (незалежний член) |
| 8. Опис | <p>Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 р. (Протокол №1/2018) Членом Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» з 18.04.2018 обрано Картака Володимира Васильовича (незалежний директор). Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» відбулося в зв'язку із спливом строку повноважень попереднього складу органу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та</p> |

посадові злочини.

1. Посада член Наглядової ради, проєдставник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бакурова Наталя Сергіївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Спостережної ради ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"

8. Опис

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.04.2018 р. (Протокол №1/2018) членом Наглядової ради обрано з 18.04.2018 Бакурову Наталю Сергіївну (представник акціонера Сосіса Олександра Йосиповича, який володіє часткою в статутному капіталі емітента в розмірі 89,289006%). Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» відбулося в зв'язку із спливом строку повноважень попереднього складу органу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Негрич Михайло Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1955

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Постійний представник ПАТ «Укрзалізниця» в Кабінеті Міністрів України групи взаємодії з державними органами Департаменту зовнішніх відносин.

8. Опис

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17.04.2018 р. (Протокол №1/2018) членом Наглядової ради (незалежний директор) з 18.04.2018 обрано Негрича Михайла Михайловича. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» відбулось в зв'язку із спливом строку повноважень попереднього складу органу. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

| | |
|---|--|
| 1. Посада | В.о. Голови Правління |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Фролова Юлія Миколаївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1979 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 16 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Заступник Голови Правління ПАТ БАНК "АЛЪЯНС" |

8. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Головний бухгалтер АТ «БАНК АЛЪЯНС», член Правління |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Бочковська Наталія Анатоліївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1960 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 39 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Головний бухгалтер ПАТ «ДЕРЖАВНИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК» |

8. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

| | |
|---|--|
| 1. Посада | Директор з питань аналізу та управління ризиками, член Правління |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Моїсеєнко Костянтин Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1983 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 13 |

| | |
|--|--|
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Начальник управління контролю ризиками ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" |
| 8. Опис | Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. |
| 1. Посада | Начальни управління фінансового моніторингу, член Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Локощенко Катерина Володимирівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1967 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 34 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Начальник управління фінансового моніторингу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» |
| 8. Опис | Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. |
| 1. Посада | Заступник Голови Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Буркиця Віктор Григорович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1971 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 27 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Заступник Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" |
| 8. Опис | Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. |

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|-----------------|--|
| 1. Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» |
|-----------------|--|

2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ 30373906
4. Місцезнаходження м. Київ, вул. ВУЛИЦЯ ГРЕКОВА, будинок 3, квартира 9
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності 2091
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 26.01.2001
7. Міжміський код та телефон/факс (044) 284-18-65 (044) 284-18-66
8. Вид діяльності Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування Код КВЕД 69.20
9. Опис ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» Банку надавались послуги з аудиту проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року.
1. Найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛЛІОТТ КАПІТАЛ"
2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ 37134676
4. Місцезнаходження м. Київ, вул. Суворова, 4
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності серія АЕ №286688
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 24.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс (044) 221-13-68 +38(044) 596-08-08
8. Вид діяльності Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Код КВЕД 66.19 Депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис Депозитарні послуги надавалися на підставі Договору про відкриття рахунку у цінних паперах №5-Д/Ю від 22.01.2013.
1. Найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
2. Організаційно-правова форма Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ 30370711
4. Місцезнаходження м. Київ, вул. Нижній Вал, будинок 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності д/н

| | |
|--|--|
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | +380442796540 +380442791322 |
| 8. Вид діяльності | Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність Код КВЕД 63.11. Депозитарна діяльність Центрального депозитарію |
| 9. Опис | Послуги надавалися на підставі Договору про обслуговування випусків цінних паперів №ОВ-1945 від 15.11.2013. ПАТ "НДУ" здійснює діяльність Центрального депозитарію на фондовому ринку без отримання ліцензії на підставі частини 2 статі 9 Закону України «Про депозитарну систему України» з моменту отриманого відповідно до вимог НКЦПФР статусу Центрального депозитарію. Також Емітент отримує від ПАТ "НДУ" послуги акредитованого центру сертифікації ключів. |
| 1. Найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 23697280 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, ВУЛИЦЯ ЄРЕВАНСЬКА, будинок 1 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | серія АЕ №263236 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 28.08.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (044) 594 -11- 62 (044) 594 -11- 62 |
| 8. Вид діяльності | Інші види грошового посередництва. Код КВЕД 64.19 Депозитарна діяльність депозитарної установи |
| 9. Опис | Послуги надавалися на підставі Договору про обслуговування рахунка в цінних паперах № 30004291/16 від 18.03.2016 року та Договору про обслуговування рахунків у цінних паперах власників №Е-5/2017 від 19.07.2017 року. |
| 1. Найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 13490997 |
| 4. Місцезнаходження | м. Запоріжжя, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 97-А |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АГ № 569967 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.04.2011 |

| | |
|--|--|
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 0445202220 0445202220 |
| 8. Вид діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя. Код КВЕД 65.12 |
| 9. Опис | Послуги надавалися на підставі кількох договорів страхування транспортних засобів. |
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Серія АЕ №263463 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (044) 585-42-42 (044) 481-00-99 |
| 8. Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку – клірингова діяльність ПАТ «Розрахунковий центр» відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України" забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати". В |
| 9. Опис | 2017 році Банком укладено угоди щодо здійснення ПАТ «Розрахунковий центр» розрахункового обслуговування кореспондентського рахунку в системі дистанційного обслуговування "Інтернет-банкінг", обслуговування системи Інтернет-Клірингу та обслуговування клірингового рахунку (включаючи субрахунки такого рахунку). |
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю «РЮРІК» |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 16480462 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52А |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №4 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 12.04.2010 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (044) 383-04-76 (044) 489-65-63 |
| 8. Вид діяльності | Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки |

| | |
|--|---|
| 9. Опис | ТОВ «РЮРІК» надає послуги з визначення рейтингової оцінки на підставі договору №17/02/01-КРП-01 від 01 лютого 2017 року. |
| 1. Найменування | ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з додатковою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 20448234 |
| 4. Місцезнаходження | 03038, м. Київ, вул. Федорова Івана, 32 літера В |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | серія АВ №429710 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.09.2008 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (044) 254-53-78 (044) 254-53-78 |
| 8. Вид діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя. Код КВЕД 65.12 |
| 9. Опис | Емітент співпрацює із ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБУС" з питань страхування майна, наданого Банку у забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами |
| 1. Найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВУСО" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 31650052 |
| 4. Місцезнаходження | 03680, м. Київ, ВУЛИЦЯ КАЗИМИРА МАЛЕВИЧА, будинок 31 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | серія АЕ №293933 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 31.07.2014 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 0445003773 0445003773 |
| 8. Вид діяльності | Інші види страхування, крім страхування життя. Код КВЕД 65.12 |
| 9. Опис | Емітент співпрацює із ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВУСО" з питань страхування майна, наданого Банку у забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами |
| 1. Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЮРО ІНВЕСТИЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ» |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 33056212 |

| | |
|--|--|
| 4. Місцезнаходження | 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд.18/7 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | серія АЕ №286543 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 08.10.2013 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (044) 286-39-72 (044) 286-39-72 |
| 8. Вид діяльності | Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Код КВЕД 66.19. Депозитарна діяльність депозитарної установи |
| 9. Опис | Послуги надавалися на підставі Договору про обслуговування рахунку у цінних паперах №444/2016 від 09 лютого 2016 року |
| 1. Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХІЛЛМОНТ ПАРТНЕРС" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 40831699 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 36Д, офіс 49 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 380504653612 Не використовується |
| 8. Вид діяльності | Діяльність у сфері права. Код КВЕД 69.10 |
| 9. Опис | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ХІЛЛМОНТ ПАРТНЕРС" надає Банку юридичні послуги, у тому числі захист інтересів Банку у третейських судах та судах загальної юрисдикції. |
| 1. Найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 24309647 |
| 4. Місцезнаходження | м.Київ, ВУЛИЦЯ АВІАКОНСТРУКТОРА АНТОНОВА, будинок 5 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Серія АВ № 500013 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 06.06.2011 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 0442411167 0442411167 |

8. Вид діяльності

Страхування життя. Код КВЕД 65.11

9. Опис

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА
АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ" надає Банку
послуги колективного страхування життя за програмою "ЗАХИСТ
ЗДОРОВ'Я" на користь працівників Банку.

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 15.06.2017 | 58/1/2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA 4000100226 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 12.50 | 16000000 | 200000000.00 | 100 |
| Опис | <p>Згідно Статуту Банку станом на 30.06.2018 статутний капітал Банку становить 260 000 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. У новій редакції Статуту відображено, у тому числі, але не виключно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зміну типу Банку як акціонерного товариства з публічного на приватний та відповідно, зміну назви Банку; - зміну розміру номінальної вартості 1 акції з 12,50 грн. на 16,25 грн.; - збільшення розміру статутного капіталу Банку - до 260 000 000,00 (двісті шістьдесят мільйонів гривень). <p>Свідоцтво №49/1/2018 про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожен акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.</p> <p>Протягом звітного періоду акції Банку перебували в біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» та ПАТ «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу та делістингу акцій протягом звітного кварталу 2018 року не було. На зовнішніх ринках торгівля акціями Банку не здійснювалась. Обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не передбачені.</p> | | | | | | | | |

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|---|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 15026 | X | X |
| у тому числі(за кожним кредитом): | | | | |
| Залишки на кореспондентських рахунках типу "ЛОРО" | 02.02.2017 | 2 | 0 | 02.07.2018 |
| Кредит | 27.06.2018 | 15024 | 14.75 | 02.07.2018 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 8298 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 22530 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 1178350 | X | X |
| Опис: | Загальна сума зобов'язань Банку збільшилась з початку року на 690 930 тис. грн. | | | |

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2018 (число, місяць, рік)**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|------------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 295562 | 167755 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | | |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Кошти в інших банках | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 1030968 | 430858 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | | |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 6 | 150279 | 150103 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | | |
| Інвестиційна нерухомість | | | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 50 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | | 1039 | 552 |
| Гудвіл | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 8 | 16808 | 12863 |
| Інші фінансові активи | | | |
| Інші активи | 9 | 18860 | 14048 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | | |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | Похідні фінансові активи:669,1085; | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 7 | 669 | 1085 |
| Усього активів: | | 1514235 | 777264 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 10 | 15026 | 2 |
| Кошти клієнтів | 11 | 1125141 | 460496 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 13 | 0 | 177 |
| Інші залучені кошти | 14 | 1155 | 1546 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 8298 | 13057 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | | |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 5771 | 3069 |
| Інші фінансові зобов'язання | | | |

| | | | |
|--|--|---------|--------|
| Інші зобов'язання | 16 | 22530 | 8044 |
| Субординований борг | | | |
| Зобов'язання групи вибуття | | | |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | Похідні фінансові зобов'язання:429,1029; | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 12 | 429 | 1029 |
| Усього зобов'язань: | | 1178350 | 487420 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 17 | 260000 | 200000 |
| Емісійні різниці | | | |
| Незарєєстрований статутний капітал | | | |
| Інший додатковий капітал | | | |
| Резервні та інші фонди банку | | 29844 | 25554 |
| Резерви переоцінки | | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 46041 | 64290 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | | |
| Неконтрольована частка | | | |
| Усього власного капіталу | | 335885 | 289844 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1514235 | 777264 |

Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 2 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року Голова правління

В.о. Голови Правління Фролова
Ю.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Семенюк Т.В. (044) 224 66 73

Головний
бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 19 | 51785 | 12341 |
| Процентні витрати | 19 | -20669 | -2461 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 19 | 31116 | 9880 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | | |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | | |
| Комісійні доходи | 20 | 21378 | 4397 |
| Комісійні витрати | 20 | -6307 | -1682 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 23 | 12088 | 240 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | | |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 16152 | 8086 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 19019 | -1020 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | | |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | 5009 | -3419 |
| Інші операційні доходи | 21 | 8746 | 33 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 22 | -18479 | -6116 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | | |

| | | | |
|---|--|--------|-------|
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-21606,-92; Витрати на виплати працівникам:-14367,-7520; Витрати зносу та амортизація:-1680,-1619; | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | -37653 | -9231 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 51069 | 1168 |
| Витрати на податок на прибуток | | -7812 | -94 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 43257 | 1074 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | | |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 43257 | 1074 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | | |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |

| | | | |
|---|----|-------|------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | | |
| Усього сукупного доходу за рік | | 43257 | 1074 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 43257 | 1074 |
| неконтрольованій частці | | | |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 43257 | 1074 |
| неконтрольованій частці | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що тривас: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 24 | 2.70 | 0.08 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 24 | 2.70 | 0.08 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | | |

Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 2 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління Фролова
Ю. М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Семенюк Т. В. (044) 224 66 73

Головний
бухгалтер

Бочковська Н. А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------|--|--------|-------|--|--------|--|--------|--|--------|
| анулювання | | | | | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 200000 | | | 25554 | | 1494 | | 227048 | | 227048 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | | | 60000 | 4290 | | -18249 | | 46041 | | 46041 |
| інший сукупний дохід | | | | 60000 | 4290 | | -18249 | | 46041 | | 46041 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | | | | | |
| Незарєстрований статутний капітал | | 60000 | | -60000 | | | | | | | |
| Операції з акціонерами | | | | | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець звітнього періоду | | 260000 | | | 29844 | | 46041 | | 335885 | | 335885 |

Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 2 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року Голова правління

В.о. Гоови правління Фролова
Ю.М.

Семенюк Т.В. (044) 224-66-73

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний
бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Бочковська Н.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 19 | 78425 | 22147 |
| Процентні витрати, що сплачені | 19 | -22708 | -4279 |
| Комісійні доходи, що отримані | 20 | 41635 | 8361 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 20 | -7859 | -1999 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 9392 | 215 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 49733 | 10933 |
| Інші отримані операційні доходи | 21 | 8948 | 47 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | -26336 | -14113 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 22 | -23699 | -10530 |
| Податок на прибуток, сплачений | | -15418 | -9357 |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 92113 | 1425 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 417 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | -1795 | -525 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 5 | -646764 | -52926 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 9 | -1117 | -474 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 9 | -8432 | -704 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 10 | 15000 | 2 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 11 | 657815 | 46624 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | -168 | 14074 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 16 | 7782 | 1671 |

| | | | |
|---|----|---------------|--------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 16 | 1510 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 116361 | 9167 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | 39000 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | | |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | | |
| Придбання асоційованих компаній | | | |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | | |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | | |
| Придбання основних засобів | 8 | -4753 | -4862 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | | |
| Придбання нематеріальних активів | 8 | -1674 | -603 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | | |
| Дивіденди, що отримані | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -6427 | 33535 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | 37776 |
| Емісія привілейованих акцій | | | |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | | |
| Викуп власних акцій | | | |
| Продаж власних акцій | | | |
| Отримання субординованого боргу | | | |
| Погашення субординованого боргу | | | |
| Отримання інших залучених коштів | 14 | -391 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | | |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | | |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | | |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | -391 | 37776 |

| | | | |
|---|----------|---------------|---------------|
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 18264 | 1832 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 127807 | 82310 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 167755 | 58242 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 295562 | 140552 |

Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 1 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління Фролова
Ю. М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Семенюк Т.В. (044) 224 66 73

Головний
бухгалтер

Бочковська Н. А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності | | | |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте зменшення (збільшення) інших активів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|--|----------|----------|
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | 0 | 0 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | | | |
| Надходження від реалізації основних засобів | | | |
| Придбання нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | | | |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|--|----------|----------|
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 0 | 0 |

Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 2 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

Затверджено до випуску та підписано

| | | | |
|--------------------------------------|------|--------------------|------------------------------|
| 25.07.2018 | року | Голова правління | не складався |
| | | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| не складався | | Головний бухгалтер | не складався |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | | (підпис, ініціали, прізвище) |

Примітка 1. Інформація про банк

Офіційне найменування:

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

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

Країна реєстрації: Україна

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

Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство

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

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

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

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

Основною місією Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб і надання їм повного спектру високоякісних банківських послуг, для забезпечення відновлення економіки України, стабільного зростання валового внутрішнього продукту. В рамках цієї місії, Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

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

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі цінними паперами, надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

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

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 30.06.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. У новій редакції Статуту відображено, у тому числі, але не виключно:

- зміну типу Банку як акціонерного товариства з публічного на приватний та відповідно, зміну назви Банку;
- зміну розміру номінальної вартості 1 акції з 12,50 грн. на 16,25 грн.;
- збільшення розміру статутного капіталу Банку - до 260 000 000,00 (двісті шістьдесят мільйонів гривень).

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожен акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року. Власником істотної участі Банку, що становить 89,289006% статутного капіталу Банку, є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 24.01.2018 р. підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA-** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

Проміжна фінансова звітність Банку за II квартал 2018 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЪЯНС» (Протокол № 98 від 25.07.2018 року).

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

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

Економіка України характеризується досить значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни, що викликане насамперед як відсутністю чіткого стратегічного напрямку розвитку країни, її структурної перебудови, формування незалежних відносин з країнами-партнерами, так і жорстких умов співпраці з боку міжнародних організацій та міждержавних об'єднань. Державне регулювання підприємницької діяльності, значна залежність приватного сектору від витратної частини державного бюджету та підприємств з державною формою власності, контроль за розподілом коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу не дозволяє здійснювати коректні прогнози розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

Складна політико-економічна ситуація та високий рівень бюрократизації не дозволяє державі ініціювати та розпочинати значні інфраструктурні проекти, в яких можна задіяти як

приватний (у тому числі іноземний) капітал, так і державні інвестиції. При чому об'єктів та факторів (ресурсів) для реалізації таких проектів в Україні більш ніж достатньо.

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

На сьогодні Банк активно розвиває сегмент документарних операцій. Основними принципалами за виданими гарантіями є учасники та переможці тендерів у системі Прозоро, бенефіціарами за наданими гарантіями є державні органи та підприємства державної форми власності, міжнародні асоціації та об'єднання. Потенціал документарних операцій не вичерпаний, однак спостерігається зростання рівня конкуренції на даному сегменті.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», вимог НБУ щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

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, окрім змін облікової політики, обумовлених першим застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність у відповідності до принципу подальшого безперервного функціонування Банку. Оцінка активів і зобов'язань Банку здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі – принаймні ще 12 місяців зі звітної дати, але є необмеженою цим періодом. Банк протягом II кварталу 2018 року демонструє прибуткові результати діяльності, має джерела фінансування діяльності (основними з яких є поточний прибуток Банку), тому цілком доречним є висновок про безперервність діяльності як облікової основи.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФО 9 з урахуванням SPPI-тестування. Фінансові інструменти, які б мали бути перекласифіковані у зв'язку з переходом на облік за МСФО 9, відсутні. Облік фінансових інструментів ведеться за амортизованою собівартістю, а тому розкриття у фінансовій звітності розподіл фінансових інструментів за бізнес-моделями не відбувається. За рядом фінансових активів заповнювати анкети для проведення SPPI-тесту немає потреби, оскільки виконання або невиконання SPPI-тесту зрозуміло з умов договору. До таких фінансових інструментів Банк відносить фінансову дебіторську заборгованість та дебіторську заборгованість за господарськими операціями, грошові кошти (готівкові) і кошти рахунків НОСТРО.

Розрахунок резервів під кредитні збитки проведено з використанням коефіцієнтів ризику з максимальними показниками для відповідних сегментів фінансових інструментів. Повне впровадження вимог МСФО 9 в частині розрахунку резерву під кредитні збитки очікується у III кварталі 2018 року з введенням в експлуатацію відповідного програмного забезпечення.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Готівкові кошти | 136 128 | 47 177 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 43 949 | 11 883 |
| Кошти на кореспондентських рахунках у банках України | 121 171 | 112 863 |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів | 301 248 | 171 923 |
| Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України | (5 686) | (4 168) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 295 562 | 167 755 |

Станом на кінець звітної II кварталу 2018 року та попереднього 2017 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т.ч. на коррахунку в Національному банку України), яким притаманний низький кредитний ризик.

Протягом II кварталу 2018 року та попереднього 2017 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 18.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам | 1 079 292 | 448 261 |
| Кредити, надані за операціями репо | 25 013 | - |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 3 911 | 3 394 |
| Резерв під знецінення кредитів | (77 248) | (20 797) |
| Усього кредитів за мінусом резервів | 1 030 968 | 430 858 |

Дані примітки 5 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 18.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за II квартал 2018 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані за операціями репо | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--|---|---|--|-----------------|
| Залишок станом на 31 грудня 2017 | (20 212) | - | (585) | (20 797) |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (55 018) | (1 001) | (178) | (56 197) |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | (254) | - | - | (254) |
| Залишок станом на 30 червня 2018 | (75 484) | (1 001) | (763) | (77 248) |

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

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

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Вид економічної діяльності | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами | 391 795 | 35 | 106 352 | 24 |
| Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи | 176 802 | 16 | 47 717 | 11 |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 148 508 | 13 | - | - |
| Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування | 74 062 | 7 | 57 611 | 13 |
| Добування руд інших кольорових металів | 71 208 | 7 | 70 222 | 16 |
| Збирання, оброблення й видалення відходів | 58 983 | 5 | - | - |
| Оброблення деревини та виготовлення виробів з деревини | 43 537 | 4 | - | - |
| Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами | 37 718 | 4 | 42 030 | 9 |
| Надання фінансових послуг | 28 132 | 3 | - | - |
| Поштова та кур'єрська діяльність | 25 013 | 2 | - | - |
| Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт | 22 314 | 2 | 22 553 | 5 |
| Виробництво харчових продуктів | 13 774 | 1 | - | - |
| Інші | 8 901 | 1 | 5 393 | 1 |
| Фізичні особи | 3 911 | - | 3 394 | 1 |
| Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна | 3 558 | - | 2 815 | - |
| Складське господарство | - | - | 39 761 | 9 |
| Неспеціалізована оптова торгівля | - | - | 33 019 | 7 |
| Інші види кредитування | - | - | 14 701 | 3 |
| Виробництво м'ясних продуктів | - | - | 6 087 | 1 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 1 108 216 | 100 | 451 655 | 100 |

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за II квартал 2018 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані за операціями репо | Кредити, надані фізичним особам | Усього |
|--------------------------|---|---|--|------------------|
| Незабезпечені кредити | 279 681 | - | 3 911 | 283 592 |
| Кредити, забезпечені: | 799 611 | 25 013 | - | 824 624 |
| нерухомим майном | 132 088 | - | - | 132 088 |
| цінними паперами | - | 25 013 | - | 25 013 |
| іншими активами | 667 523 | - | - | 667 523 |
| Усього | 1 079 292 | 25 013 | 3 911 | 1 108 216 |

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

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

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).

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Боргові цінні папери - облігації підприємств | 27 348 | 27 348 |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 150 279 | 150 103 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | (27 348) | (27 348) |
| Усього цінних паперів за мінусом резервів | 150 279 | 150 103 |

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі | 27 348 | 27 348 |
| Резерв під знецінення цінних паперів | (27 348) | (27 348) |
| Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів | - | - |

Протягом звітної II квартилу 2018 року та попереднього 2017 року на рахунках боргових цінних паперів обліковуються 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.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, є непростроченими та незнеціненими. Банк не має цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

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

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Активи (суми позитивної переоцінки) за форвардними контрактами | 669 | 1 085 |
| Усього | 669 | 1 085 |

Станом на кінець звітної II квартилу 2018 року та попереднього 2017 року Банк не мав фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та передані без припинення визнання.

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| <i>У тисячах гривень</i> | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------|
| Балансова вартість на початок звітної періоду | 5 559 | 2 846 | 205 | 712 | 211 | 19 | 3 311 | 12 863 |
| первісна (переоцінена) вартість | 6 952 | 3 391 | 333 | 933 | 1 018 | 19 | 5 666 | 18 312 |
| знос на початок звітної періоду | (1 393) | (545) | (128) | (221) | (807) | - | (2 355) | (5 449) |
| Надходження | 3 293 | | 115 | 295 | 763 | 6 427 | 1 961 | 12 854 |
| Вибуття | | | | | | (6 427) | - | (6 427) |
| Амортизаційні відрахування | (1 059) | (214) | (27) | (46) | (757) | - | (379) | (2 482) |
| Балансова вартість на кінець звітної періоду | 7 793 | 2 632 | 293 | 961 | 217 | 19 | 4 893 | 16 808 |
| первісна (переоцінена) вартість | 10 245 | 3 391 | 448 | 1 228 | 1 781 | 19 | 7 627 | 24 739 |
| знос на кінець звітної періоду | (2 452) | (759) | (155) | (267) | (1 564) | - | (2 734) | (7 931) |

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

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 780 тис. грн.

Протягом звітної періоду 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 18.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню | 17 | 19 |
| Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях | 757 | 572 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 10 | 524 |
| Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку | 10 358 | 5 |
| Кошти, що розміщені в інших банках як покриття | 640 | 9 045 |
| Розрахунки за міжнародними системами переказів | 423 | 922 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 255 | 52 |
| Банківські метали у відділенні банку | 574 | 428 |
| Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку | 2 302 | 1 431 |
| Витрати майбутніх періодів | 3 789 | 1 452 |
| Інші активи | 31 | 15 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (296) | (417) |
| <i>Усього інших активів за мінусом резервів</i> | 18 860 | 14 048 |

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

До коштів, що розміщені в інших банках як покриття відносяться операції за розрахунками з платіжними системами в сумі 640 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

| <i>У тисячах гривень</i> | Резерви за нарахованими доходами | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Кошти, що розміщені в інших банках як покриття | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | заборгованість за господарською діяльністю банку | Усього |
|---|----------------------------------|--|--|--|--|--------|
| <i>Залишок станом на 31.12.2016 року</i> | (2) | (1) | - | - | (98) | (3) |
| (Збільшення)/зменшення резерву | 2 | - | (21) | (52) | (245) | (71) |
| <i>Залишок станом на 31.12.2017 року</i> | - | (1) | (21) | (52) | (343) | (417) |
| (Збільшення)/зменшення резерву | (1) | - | 2 | - | 120 | (121) |
| <i>Залишок станом на 30.06.2018 року</i> | (1) | (1) | (19) | (52) | (223) | (296) |

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 15 026 | 2 |
| Усього коштів інших банків | 15 026 | 2 |

Протягом звітної та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним. Банк не мав активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями. Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Юридичні особи: | 583 172 | 357 042 |
| поточні рахунки | 290 821 | 196 495 |
| строкові кошти | 292 351 | 160 547 |
| Фізичні особи: | 541 969 | 103 454 |
| поточні рахунки | 72 432 | 10 939 |
| строкові кошти | 469 537 | 92 515 |
| Усього коштів клієнтів | 1 125 141 | 460 496 |

Дані примітки 11 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності (тис. грн.) | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|--|------------------|------------|----------------|------------|
| | сума | % | сума | % |
| Фізичні особи | 541 969 | 48 | 103 454 | 22 |
| Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автомобілів | 162 339 | 14 | 175 052 | 38 |
| Металургійне виробництво | 149 827 | 13 | - | - |
| Поштова та кур'єрська діяльність | 67 708 | 6 | - | - |
| Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 59 073 | 5 | 65 080 | 14 |
| Операції з нерухомим майном | 32 604 | 3 | 26 016 | 6 |
| Будівництво, будівельні роботи | 21 124 | 2 | 7 869 | 2 |
| Складське господарство та діяльність у сфері транспорту | 20 740 | 2 | 25 960 | 6 |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 12 166 | 1 | - | - |
| Видавнича діяльність | 10 034 | 1 | 3 662 | 1 |
| Виробництво паперу та паперових виробів | 8 095 | 1 | 8 680 | 2 |
| Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення | 6 879 | 1 | - | - |
| Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг | 641 | - | 28 299 | 6 |
| Виробництво гумових і пластмасових виробів | 387 | - | 6 961 | 1 |
| Інші | 31 555 | 3 | 9 463 | 2 |
| Усього коштів клієнтів | 1 125 141 | 100 | 460 496 | 100 |

Протягом звітної II кварталу 2018 та попереднього 2017 років Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Станом на кінець попереднього 2017 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 56 982 тис. грн. В складі цієї статті станом на кінець звітної II кварталу 2018 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 107 605,3 тис. грн.

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання (суми негативної переоцінки) за форвардними контрактами | 429 | 1 029 |
| Усього | 429 | 1 029 |

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Процентні безкупонні депозитні сертифікати терміном погашення 365 днів | - | 177 |
| Усього | - | 177 |

Станом на кінець II кварталу 2018 року у Банка відсутні боргові цінні папери. Протягом попереднього звітної 2017 року Банк здійснив емісію боргових цінних паперів – депозитних сертифікатів на суму 956 тис. доларів США. Емітовані були процентні безкупонні депозитні сертифікати з терміном розміщення від 181 до 365 днів з виплатою процентів при погашенні депозитних сертифікатів.

Станом на кінець звітної II кварталу 2018 року немає активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком. Протягом II кварталу 2018 та попереднього 2017 років Банк не здійснював емісію конвертованих боргових інструментів (таких, що включають компонент зобов'язання та капіталу).

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) | 1 155 | 1 546 |
| Усього | 1 155 | 1 546 |

Дані таблиці 14.1. використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс) стаття «Інші залучені кошти» та звіту Звіт про рух грошових коштів стаття «Отримання інших залучених коштів». Протягом звітної періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань основної суми боргу та процентів за ним. На кінець 2017 року Банком підписаний договір про фінансовий лізинг (оренду).

Таблиця 14.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

| <i>У тисячах гривень</i> | Від 1 до 5 років | Усього |
|----------------------------|------------------|--------|
| Майбутні фінансові виплати | 1 155 | 1 155 |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітнього періоду | 1 155 | 1 155 |
|--|--------------|--------------|

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

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Залишок на початок періоду | 10 780 | 2 933 |
| Формування та/або (зменшення) резерву | (5 009) | 136 |
| Залишок на кінець періоду | 5 771 | 3 069 |

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

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку | 620 | 212 |
| Комісійна винагорода за наданими гарантіями | 10 116 | 4 438 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти | 4 859 | |
| Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів | 1 868 | 614 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 2 645 | 1 888 |
| Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками | 25 | 33 |
| Кредиторська заборгованість за коштами отриманими в якості забезпечувального платежу | 134 | 163 |
| Платежі прийняті на користь клієнтів | 2 | 2 |
| Доходи майбутніх періодів | 689 | 421 |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами | 1 463 | 222 |
| Інші нараховані витрати | 95 | - |
| Інша кредиторська заборгованість | 14 | 51 |
| Усього інших зобов'язань | 22 530 | 8 044 |

Дані примітки 16 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 18.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| <i>У тисячах гривень</i> | Кількість акцій в | Прості акції | Усього |
|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------|
|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------|

| | обігу (тис. шт.) | | |
|--|---------------------|----------------|----------------|
| Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2016) | 12 978 | 129 779 | 129 779 |
| Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | 3 022 | 70 221 | 70 221 |
| Залишок на кінець звітнього періоду(31.12.2017) | 16 000 | 200 000 | 200 000 |
| Внески за акціями (паями, частками) | - | 60 000 | 60 000 |
| Залишок на кінець звітнього періоду(30.06.2018) | 16 000 | 260 000 | 260 000 |

Станом на 30.06.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 260 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна.

Протягом II кварталу 2018 року відбулися наступні зміни в статутному капіталі:

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) прийнято рішення: «Збільшити статутний капітал БАНКУ на 60 000 000,00 грн. до розміру 260 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 12,50 грн. (дванадцяти гривень 50 копійок) до 16,25 грн. (шістнадцяти гривень 25 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку за 2017 рік».

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із зміненою номінальною вартістю (16,25 гривень за кожну акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом II кварталу 2018 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| У тисячах гривень | Примітки | 30.06.2018 | | | 31.12.2017 | | |
|---|----------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | менше 12 міс. | більше 12 міс. | усього | менше 12 міс. | більше 12 міс. | усього |
| АКТИВИ | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 295 562 | - | 295 562 | 167 755 | - | 167 755 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 817 211 | 213 757 | 1 030 968 | 358 779 | 72 079 | 430 858 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 150 279 | - | 150 279 | 150 103 | - | 150 103 |
| Похідні фінансові активи | 7 | 669 | - | 669 | 1 085 | - | 1 085 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 50 | - | 50 | - | - | - |
| Відстрочений податковий актив | | 1 039 | - | 1 039 | 552 | - | 552 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 8 | - | 16 808 | 16 808 | - | 12 863 | 12 863 |
| Інші активи | 9 | 18 812 | 48 | 18 860 | 14 048 | - | 14 048 |
| Усього активів | | 1 283 622 | 230 613 | 1 514 235 | 692 322 | 84 942 | 777 264 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | |
| Кошти банків | 10 | 15 026 | - | 15 026 | 2 | - | 2 |
| Кошти клієнтів | 11 | 1 109 679 | 15 462 | 1 125 141 | 458 596 | 1 900 | 460 496 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 12 | 429 | - | 429 | 1 029 | - | 1 029 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 13 | - | - | - | 177 | - | 177 |
| Інші залучені кошти | 14 | - | 1 155 | 1 155 | - | 1 546 | 1 546 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 8 298 | - | 8 298 | 13 057 | - | 13 057 |
| Резерви за зобов'язаннями | 15 | 5 306 | 465 | 5 771 | 3 062 | 7 | 3 069 |
| Інші зобов'язання | 16 | 17 394 | 5 136 | 22 530 | 5 028 | 3 016 | 8 044 |
| Усього зобов'язань | | 1 156 132 | 22 218 | 1 178 350 | 480 951 | 6 469 | 487 420 |

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 19. Процентні доходи і витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи і витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|---|----------------------------|----------------------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 49 414 | 20 587 |
| Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | 939 |
| Кошти в інших банках | 1 962 | 1 655 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 3 | 2 |
| Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 406 | 1 418 |
| Усього процентних доходів | 51 785 | 24 601 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | (5 647) | (2 387) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (10 574) | (387) |
| Строкові кошти інших банків | (70) | (19) |
| Поточні рахунки юридичних осіб | (4 100) | (952) |
| Поточні кошти фізичних осіб | (185) | - |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | - | (710) |
| Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) | (93) | - |
| Усього процентних витрат | (20 669) | (4 455) |
| Чистий процентний дохід (витрати) | 31 116 | 20 146 |

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 20. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи і витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | |
| Розрахунково-касові операції | 7 963 | 2 528 |
| Кредитне обслуговування клієнтів | 230 | 4 |
| Операції на валютному ринку для клієнтів | 3 093 | 1 858 |
| Гарантії надані | 9 646 | 2 740 |
| Операції з цінними паперами для клієнтів | 446 | - |
| Інші | - | 6 |
| Усього комісійних доходів | 21 378 | 7 136 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | |
| Розрахунково-касові операції | (6 187) | (1 999) |
| Операції з цінними паперами для клієнтів | (120) | - |
| Усього комісійних витрат | (6 307) | (1 999) |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 15 071 | 5 137 |

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Дохід від надання в оренду депозитних сейфів | 167 | 22 |
| Дохід від оперативного лізингу (оренди) | 12 | |
| Доходи від внесення інформації в ДРОРМ | 32 | 22 |
| Штрафи, пені отримані банком | 7 023 | - |
| Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами | 69 | - |
| Дохід при визнанні нового фінансового інструменту за кредитами | - | 3 |
| Дохід від відступлення прав вимоги кредитного договору | 1 442 | |
| Інші | 1 | - |
| Усього інших доходів | 8 746 | 47 |

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 22.1.** Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні | (3 069) | (4 403) |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (2 482) | (3 405) |
| Професійні послуги | (587) | (884) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (600) | (4) |
| Витрати із страхування | (20) | (22) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (814) | (521) |
| Винагорода за залучення клієнтів | (5 676) | - |
| Витрати за операціями з платіжними картками | (89) | - |
| Витрати від припинення визнання фінансових активів | (3 727) | - |
| Інші | (1 415) | (1 663) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (18 479) | (10 902) |

Дані примітки 21, 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 25.

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**Таблиця 23.1.** Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 12 088 | (215) |
| Усього | 12 088 | (215) |

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

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**Таблиця 24.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

| <i>У тисячах гривень</i> | за II квартал 2018 року | за II квартал 2017 року |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прибуток/(збиток) наростаючим підсумком з початку року | 46 041 | 1 494 |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 46 041 | 1 494 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 16 000 | 12 995 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | 2,88 | 0,11 |

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

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2018 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Найменування звітних сегментів | | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги іншим банкам | інвестиційна діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | | |
| Процентні доходи | 82 828 | 449 | 3 081 | 1 089 | - | 87 447 |
| Комісійні доходи | 15 108 | 17 853 | 8 857 | - | - | 41 818 |
| Інші доходи | 8 641 | 307 | - | - | - | 8 948 |
| Усього доходів сегментів | 106 577 | 18 609 | 11 938 | 1 089 | - | 138 213 |
| Процентні витрати | (15 675) | (13 805) | (70) | (3) | - | (29 553) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (55 201) | (178) | (1 795) | - | - | (57 174) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 9 392 | - | - | 9 392 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | - | (696) | 50 429 | - | - | 49 733 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | 18 264 | 18 264 |
| Комісійні витрати | - | (188) | (7 766) | - | - | (7 954) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (2 702) | - | - | - | - | (2 702) |
| Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам) | - | - | - | - | (62 055) | (62 055) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування | 32 999 | 3 742 | 62 128 | 1086 | (43 791) | 56 164 |

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2017 року

| У тисячах гривень | Найменування звітних сегментів | | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------|--------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги іншим банкам | інвестиційна діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | | |
| Процентні доходи | 20 529 | 58 | 1 657 | 2 357 | - | 24 601 |
| Комісійні доходи | 5 476 | 262 | 1 398 | - | - | 7 136 |
| Інші доходи | 23 | 24 | - | - | - | 47 |
| Усього доходів сегментів | 26 028 | 344 | 3 055 | 2 357 | - | 31 784 |
| Процентні витрати | (3 339) | (1 097) | (19) | - | - | (4 455) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | (1 577) | (504) | (4 127) | - | 35 | (6 173) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | 215 | - | - | 215 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | - | 1 558 | 9 375 | - | - | 10 933 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | 1 424 | 1 424 |
| Комісійні витрати | - | - | (1 999) | - | - | (1 999) |
| Знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | (939) | - | (939) |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (1 862) | - | - | - | - | (1 862) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | - | (27 340) | (27 340) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування | 19 250 | 301 | 6 500 | 1 418 | (25 881) | 1 588 |

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2018 року

| У тисячах гривень | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | послуги іншим банкам | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 1 164 784 | 3 519 | 321 369 | - | 1 489 672 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 24 562 | 24 562 |
| Усього активів | 1 164 784 | 3 519 | 321 369 | 24 562 | 1 514 234 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 607 109 | 541 982 | 16 075 | - | 1 165 166 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 13 184 | 13 184 |
| Усього зобов'язань | 607 109 | 541 982 | 16 075 | 13 184 | 1 178 350 |

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

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

Примітка 26. 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 01.07.2018 становить 8,1 млн. грн. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.07.2018.

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

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

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

Валютний ризик

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

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

Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

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

Географічний ризик

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

Операційний ризик

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

Банком щомісячно проводиться на експертна оцінка операційних ризиків. За її результатами, приймаються рішення про здійснення відповідних заходів мінімізації та попередження операційних ризиків. Також оцінка включає в себе не тільки моніторинг ризикових подій, але й про-активне управління операційними ризиками, які можна передбачити.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає:

- впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків;
- аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками;

- навчання персоналу та підвищення обізнаності про операційні ризики в цілому;
- контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

Примітка 27. 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 27.1 Структура регулятивного капіталу

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
| 1 | Основний капітал | 284 951 | 222 243 |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 260 000 | 200 000 |
| 1.2 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 29 844 | 25 554 |
| 1.2.1 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 29 844 | 24 426 |
| 1.2.1.1 | з них резервні фонди | 29 844 | 24 426 |
| 1.3 | Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи за мінусом суми зносу; капітальні вкладення у нематеріальні активи; збитки минулих та поточних років) у тому числі: | (4 893) | (3 311) |
| 1.3.1 | нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (4 893) | (3 311) |
| 1.3.2 | Непокритий збиток минулих років | - | - |
| 2 | Додатковий капітал | 55 594 | 72 578 |
| 2.1 | Прибуток поточного року | 55 594 | 72 578 |
| 2.1.1 | Фінансовий результат поточного року | 63 966 | 80 226 |
| 2.1.2 | Сума зменшення фінансового результату | (8 372) | (7 648) |
| 2.1.2.1 | Сума непокритого кредитного ризику | (8 372) | (7 252) |
| 3 | Відвернення | - | (133) |
| 4 | Усього регулятивного капіталу | 340 545 | 294 688 |

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

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

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

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

- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 13,92%, при встановленому граничному значенні 10%. Станом за 30 червня 2018 року регулятивний капітал Банку дорівнював **340 545** тис. грн.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) немає судових справ, в яких Банк виступав би відповідачем, тому потенційних зобов'язань в частині судових справ немає.

2) потенційні податкові зобов'язання

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 447 447 | 143 285 |
| Гарантії видані | 884 194 | 516 544 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (5 771) | (3 069) |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 1 325 870 | 656 760 |

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Гривня | 1 302 804 | 654 757 |
| Долар США | 21 501 | 279 |
| Євро | 1 565 | 1 724 |
| Усього | 1 325 870 | 656 760 |

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

Станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 7 857 тис. грн.;
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 640 тис. грн.

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

| Назва статті | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|-----------------------------------|--|---|--|---|
| | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення справедливої вартості | від'ємне значення справедливої вартості |
| Форвардні контракти своп | 669 | (429) | 1 085 | (1 029) |
| Чиста справедлива вартість | 240 | - | 56 | - |

Протягом II кварталу 2018 та попереднього 2017 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 30.06.2018 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 5,75%) | 51 112 | 448 | 8 925 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,5 – 16,18%) | - | 521 | 1 390 |
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 22 %) | - | 376 | 8 652 |
| Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня | - | 89 | 533 |

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року

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

Таблиця 30.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами II квартал 2018 року (наростаючим підсумком з початку року)

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | 146 | 272 |
| Процентні витрати | 117 | 26 | 2 220 |
| Комісійні доходи | 10 | 67 | 373 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | 13 691 | 43 |

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2017 року (наростаючим підсумком з початку року)

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | 85 | 148 |
| Процентні витрати | 302 | 7 | 4 045 |
| Комісійні доходи | 32 | 13 | 36 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | 7 233 | 41 |

Таблиця 30.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за II квартал 2018 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | 246 | 8 652 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 1 011 | 2 420 |

Таблиця 30.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за II квартал 2017 рік

| <i>У тисячах гривень</i> | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | 880 | 2 420 |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 121 | - |

Таблиця 30.7. Виплати провідному управлінському персоналу

| <i>У тисячах гривень</i> | 30.06.2018 | | 31.12.2017 | |
|--|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| | витрати | нараховане зобов'язання | Витрати | нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам (без врахування виплат під час звільнення) | 4 761 | 1 067 | 10 604 | 2 333 |
| Виплати під час звільнення | 360 | - | 122 | - |

Примітка 31. Події після дати балансу

Між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулось жодних суттєвих подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за II квартал 2018 року та потребували б окремого висвітлення.

В.о. Голови Правління

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська