

Титульний аркуш

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

В.о. Голови
Правління

(посада)

Щербань Павло Павлович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

29.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

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. Адреса електронної пошти

alliancebank@alliancebank.org.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.10.2018
(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці bankalliance.ua власного веб-сайту
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. 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 | |
| 5. 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 | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. 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 кожну дату після замін 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 | |

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів
19. 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. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. 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.
 - 2) Місцезнаходженням Банку на 30.09.2018 року є наступна адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд.50.
 - 3) АТ «БАНК АЛЬЯНС» не брав участі у створенні юридичних осіб.
 - 4) 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.
 - 5) Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів.
 - 6) 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.
 - 7) Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, оскільки органи емітента у звітному періоді не приймали таких рішень.
 - 8) 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.
 - 9) Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.
 - 10) Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітент не здійснював конвертацію цінних паперів у звітному періоді та не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.
 - 11) Інформація про заміну управителя відсутня, оскільки Емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.
 - 12) Інформація про керуючого іпотекою відсутня, оскільки Емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.
 - 13) Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН
 - 14) Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення

іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН

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

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

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

18) 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.

19) 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) відсутній, оскільки Емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

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

21) Зміни в персональному складі посадових осіб АТ "БАНК АЛЬЯНС", що відбулись протягом звітнього кварталу 2018 року, відображені в складі оприлюдненої особливої інформації Емітента.

22) 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.

23) Детально ознайомитись із повним текстом фінансової звітності за 3 квартал 2018 року можна на сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

24) Деякі поля формату "дата" заповнені - 01.01.1970 задля усунення помилки пустого поля. У тексті також наводиться д/н у разі, якщо даних немає.

25) Проміжна звітність Банку за 3 квартал 2018 року, наведена у цьому звіті, аудитором не перевірялась.

26) 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.

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

28) 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 3 квартал 2018 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
2. Дата проведення державної реєстрації	10.03.1992
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	260000000.00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	203
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - - , - -
9. 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." НВО «Альянс» д/н д/н АТ «Альянс-Концерн» д/н д/н Асоціація «Альянс-Транс Інтернешнл» д/н д/н НВО «Південь-Західтрансекспорт» д/н д/н Товариство «Белка» д/н д/н Товариство «Ясень» д/н д/н Фірма «БМП-Україна» д/н д/н
10. Засновники	
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

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
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.			

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	Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. 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	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	Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. 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, представник акціонера Сосіса О.Й.
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	Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. 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)	40
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	Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
1. Посада	Перший заступник 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)	17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник Голови Правління ПАТ БАНК "АЛЬЯНС"
8. Опис	На підставі рішення Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17 серпня 2018 року (протокол №83 засідання Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17 серпня 2018 року), яким з 20 серпня 2018 року призначений Головою Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС»

Щербань П.П., та відповідно до наказу 323-к від 17.08.2018 "Про виконання обов'язків Голови Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС", Фролова Юлія Миколаївна, перший заступник Голови Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» з 20 серпня 2018 р. припинила виконання обов'язків Голови Правління.

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 АЛЬЯНС», 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)

11

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

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Буркиця Віктор Григорович

найменування юридичної особи	
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1971
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	30
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 періоду не відбувалось. 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, Заступник Голови Правління, член Правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Щербань Павло Павлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1984
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	11
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Заступник начальника Казначейства АТ "ТАСКОМБАНК", м. Київ
8. Опис	Відповідно до рішення Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» 17 серпня 2018 року (протокол №83 засідання Наглядової ради АТ «БАНК АЛЬЯНС» від 17 серпня 2018 року) заступник Голови Правління Щербань Павло Павлович призначений з 20 серпня 2018 року Головою Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС». Посадова особа приступає до виконання обов'язків Голови Правління після погодження його кандидатури Національним банком України. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VI. 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	67805	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	19.09.2018	41186	18.5	03.10.2018
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	24.09.2018	26619	19.5	08.10.2018
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 (усього)	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	5646	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	159491	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1751004	X	X
Опис:				

VII. 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
03.07.2018	49/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000100226	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	16.25	16000000	260000000.00	100
Опис	<p>Станом на 30.09.2018 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.</p> <p>Свідоцтво №49/1/2018 про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 16,25 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.</p> <p>Протягом звітнього періоду акції Банку перебували в біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» та АТ «Фондова біржа «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу та делістингу акцій протягом звітнього 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 щодо 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	25.09.2018	Гриців Ольга Павлівна	(044) 224 66 70, ohrytsiv@alliancebank.org.ua
Опис	<p>Корпоративний секретар АТ "БАНК АЛЬЯНС" Гриців Ольга Павлівна прийнята на роботу на посаду корпоративного секретаря з "25" вересня 2018 року за основним місцем роботи (Наказ №362-к від 18.09.2018).</p> <p>Має вищу юридичну 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. Гриців О.П. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи - Директор юридичного департаменту АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", м. Київ.</p> <p>До призначення Гриців О.П на посаду Корпоративного секретаря на цій посаді перебувала Жук Ольга Василівна, яка звільнилася з роботи "05" вересня 2018 року за угодою сторін, п.1 ст. 36 КЗпП України (Наказ №344- к від 05.09.2018).</p>		

ХІІ. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.07.2018	49/1/2018	UA4000100226	16000000	260000000	15847443	152557	0
Опис:							
<p>Станом на 30 вересня 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.</p> <p>Зазначену інформацію складено на підставі реєстру власників іменних цінних паперів станом на 30 вересня 2018 року, складеного Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» 01 жовтня 2018 року та отриманого АТ «БАНК АЛЬЯНС».</p> <p align="center">АТ «БАНК АЛЬЯНС» не здійснював випуск привілейованих акцій.</p>							

XV. Проміжний звіт керівництва

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

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.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Цим особи, що підписали проміжну фінансову звітність (В.о. Голови Правління Щербань П.П. та Головний бухгалтер Бочковська Н.А.), 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.

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	422865	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	1524482	430858
Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	115410	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	0	150103
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		50	0
Відстрочений податковий актив		2003	552
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	8	17687	12863
Інші фінансові активи			
Інші активи	9	24914	14048
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		Похідні фінансові активи:377,1085;	
Активи – усього за додатковими статтями	7	377	1085
Усього активів:		2107788	777264
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	67805	2
Кошти клієнтів	11	1505630	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	945	1546
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5646	13057
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	15	11129	3069
Інші фінансові зобов'язання			

Інші зобов'язання	16	159491	8044
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	Похідні фінансові зобов'язання:358,1029;		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	12	358	1029
Усього зобов'язань:		1751004	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)		66940	64290
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		356784	289844
Усього зобов'язань та власного капіталу		2107788	777264

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

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

року Голова правління

В.о. Голови Правління Щербань
П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Тарасун І.М. (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 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	70660	15604
Процентні витрати	19	-35306	-2785
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	35354	12819
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	36036	11528
Комісійні витрати	20	-2496	-2591
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	20246	-449
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		-24	17342
Результат від переоцінки іноземної валюти		-6345	-7685
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		-5358	-264
Інші операційні доходи	21	3834	1103
Адміністративні та інші операційні витрати	22	-17850	-8291
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:-19246,-9988; Витрати на виплати працівникам:-16959,-9835; Витрати зносу та амортизація:-1612,-639;		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		-37817	-20462
Прибуток/(збиток) до оподаткування		25580	3050
Витрати на податок на прибуток		-4681	-784
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20899	2266
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		20899	2266
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		20899	2266
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		20899	2266
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		20899	2266
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	1.30	0.16
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	1.30	0.16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

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

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

року Голова правління

В.о. Голови Правління Щербань
П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Тарасун І.М. (044) 224 66 73

Головний
бухгалтер

Бочковська Н. А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Незарєєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість		60000								60000	60000
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 звітної періоду		260000			29844		66940			356784	356784

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

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

року Голова правління

В.о. Голови Правління
Щербань П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Тарасунк І.М. (044) 224-66-73

Головний
бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	19	143128	36919
Процентні витрати, що сплачені	19	-53714	-6782
Комісійні доходи, що отримані	20	57368	18486
Комісійні витрати, що сплачені	20	-10294	-4405
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		29638	-234
Результат операцій з іноземною валютою		49709	28275
Інші отримані операційні доходи	21	12782	1150
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-43188	-23696
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	22	-59453	-16365
Податок на прибуток, сплачений		-23716	-10141
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		102260	23207
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-115410	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		708	598
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-6692	-11004
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	-1148181	-83436
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9	-5897	-19831
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	-11967	-4384
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	10	67803	2
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	1034329	80795
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-168	10500
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	16	147665	23395

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	2098	567
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		66548	20409
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		150000	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	62000
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	-6878	-8150
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів	8	-2040	-836
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		141082	53014
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		60000	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	-601	1669
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		59399	39445

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-11919	-6261
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		255110	106607
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	167755	58242
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	422865	164849

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

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

року

Голова правління

В.о. Голови Правління Щербань
П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Тарасун І.М.. (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 3 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 можна на сайті Банку за посиланням bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2018	року	Голова правління	не складався
			(підпис, ініціали, прізвище)
не складався		Головний бухгалтер	не складався
			(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)			

Примітка 1. Інформація про банк

Офіційне найменування:

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

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

Країна реєстрації: Україна

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

Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Запорізької, Дніпровської, Львівської, Чернівецької, Харківської, Одеської та Миколаївської 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 30.09.2018 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., який складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції, був затверджений річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. У новій редакції Статуту відображено, у тому числі, але не виключно:

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

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

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

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

Статутний капітал Банку в 3 кварталі не змінювався.

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

Проміжна фінансова звітність Банку за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №142 від 25.10.2018 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.

Основними економічними сферами, що формують потенціал розвитку економіки як і раніше були сільське господарство, торгівля, добувна промисловість (основний продукт – переважно сировина та напівфабрикати), а також транспорт та логістика, будівництво

(нежитлове), енергетичний сектор, хімічна галузь. Банк зосереджує свою увагу саме на підприємствах вказаних галузей та намагається реалізовувати свою конкурентну перевагу в галузях економіки з високим рівнем маржинального прибутку.

На сьогодні Банк активно продовжує працювати у сегменті 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 III 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 відповідно вимог МСФО 9 з використанням коефіцієнтів ризику з максимальними показниками для відповідних сегментів фінансових інструментів.

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>	30.09.2018	31.12.2017
Готівкові кошти	74 021	47 177
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	155 510	11 883
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	203 840	112 863
України	203 754	112 863
Інших країн	86	0
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	433 371	171 923
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(10 506)	(4 168)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	422 865	167 755

Станом на кінець звітної III 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 III 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>	30.09.2018	31.12.2017
Кредити, що надані юридичним особам	1 568 721	448 261
Кредити, надані за операціями репо	24 965	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 183	3 394
Резерв під знецінення кредитів	(91 387)	(20 797)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 524 482	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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	(67 202)	(1 747)	(1 641)	(70 590)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2018	(87 414)	(1 747)	(2 226)	(91 387)

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	30.09.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	557 744	34,52	106 352	23,55
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	301 320	18,65	-	-
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	257 208	15,92	47 717	10,57
Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування	74 430	4,61	57 611	12,76
Виробництво харчових продуктів	73 296	4,54	-	-
Добування руд інших кольорових металів	71 208	4,41	70 222	15,55
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	62 590	3,87	-	-
Надання фінансових послуг	47 740	2,95	-	-
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	40 548	2,51	42 030	9,31
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт	30 006	1,86	22 553	4,99
Поштова та кур'єрська діяльність	24 965	1,54	-	-
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	24 124	1,49	39 761	8,80
Фізичні особи	22 182	1,37	3 394	0,75
Інші	18 317	1,13	5 393	1,19
Виробництво гумових і пластмасових виробів	10 191	0,63	-	-
Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	-	-	2 815	0,62
Неспеціалізована оптова торгівля	-	-	33 019	7,31
Інші види кредитування	-	-	14 701	3,25
Виробництво м'ясних продуктів	-	-	6 087	1,35
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 615 869	100	451 655	100

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

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	382 607	-	22 183	404 790
Кредити, забезпечені:	1 186 114	24 965	-	1 211 079
нерухомим майном	386 246	-	-	386 246
цінними паперами	-	24 965	-	24 965
іншими активами	799 868	-	-	799 868
Усього	1 568 721	24 965	22 183	1 615 869

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	447 372	-	447 372
нерухомим майном	197 924	-	197 924
іншими активами	249 448	-	249 448
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	448 261	3 394	451 655

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>	30.09.2018	31.12.2017
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	0	150 103
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього цінних паперів за мінусом резервів	0	150 103

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	31.12.2017
ОВДП Міністерство Фінансів України	115 410	-
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	115 410	-

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	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 знецінених боргових цінних паперів за мінусом резервів	-	-

Протягом звітнього III кварталу 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.

Протягом звітнього III кварталу 2018 року Банком здійснено купівлю валютних ОВДП. Їх балансова вартість складає 115 410 тис. грн.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	31.12.2017
Активи (суми позитивної переоцінки) за форвардними контрактами	377	1 085
Усього	377	1 085

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

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок звітного періоду	5559	2846	205	712	211	19	3311	12863
1.1	первісна (переоцінена) вартість	6952	3391	333	933	1018	19	5666	18312
1.2	знос на початок звітного періоду	(1393)	(545)	(128)	(221)	(807)	-	(2355)	(5449)
2	Надходження	4348		163	539	1644	8918	1970	17582
3	Вибуття						(8664)	-	(8664)
4	Амортизаційні відрахування	(1715)	(320)	(46)	(72)	(1227)	-	(714)	(4094)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду	8192	2526	322	1179	628	273	4567	17687
5.1	первісна (переоцінена) вартість	11300	3391	496	1472	2662	273	7636	27230
5.2	знос на кінець звітного періоду	(3108)	(865)	(174)	(293)	(2034)	-	(3069)	(9543)

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 шт. згідно договорів про фінансовий лізинг №00014345, №00014469 від 31.08.2017р. ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ Україна». На період дії контракту Лізингодавець зберігає за собою право власності на об'єкт лізингу. Після завершення строку контракту та здійснення останнього лізингового платежу право власності на об'єкт лізингу перейде до лізингоодержувача. Сторони домовилися, що процентна ставка є змінною і розраховується на основі змінної процентної ставки у розмірі тримісячної ставки Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб для гривні.

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 855 тис. грн.

Протягом звітного 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>	30.09.2018	31.12.2017
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	35	19
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	2 090	572
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	13	524
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	11 578	5
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	2 791	9 045
Розрахунки за міжнародними системами переказів	1 245	922
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	916	52
Банківські метали у відділенні банку	331	428
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	4 452	1 431
Витрати майбутніх періодів	1 971	1 452
Інші активи	75	15
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(583)	(417)
<i>Усього інших активів за мінусом резервів</i>	24 914	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 2 791 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)	(101)
(Збільшення)/зменшення резерву	2	-	(21)	(52)	(245)	(316)
<i>Залишок станом на 31.12.2017 року</i>	-	(1)	(21)	(52)	(343)	(417)
(Збільшення)/зменшення резерву	(1)	-	(76)	-	(89)	(166)
<i>Залишок станом на 30.09.2018 року</i>	(1)	(1)	(97)	(52)	(432)	(583)

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	31.12.2017
Кореспондентські рахунки	-	2
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю	67 805	
Усього коштів інших банків	67 805	2

Протягом звітнього та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним. Банк не мав активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	31.12.2017
Юридичні особи:	902 621	357 042
поточні рахунки	414 172	196 495
строкові кошти	488 449	160 547
Фізичні особи:	603 009	103 454
поточні рахунки	69 755	10 939
строкові кошти	533 254	92 515
Усього коштів клієнтів	1 505 630	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.)	30.09.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	605 052	40,19	103 454	22,47
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автомобілів	398 928	26,50	175 052	38,01
Металургійне виробництво	159 250	10,58	-	-
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	70 102	4,65	-	-
Операції з нерухомим майном	54 820	3,64	26 016	5,65
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	43 873	2,91	65 080	14,13
Будівництво, будівельні роботи	43 093	2,86	7 869	1,71
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	39 250	2,61	-	-
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	33 815	2,25	25 960	5,64
Авіаційний транспорт	12 283	0,82	-	-
Видавнича діяльність	11 887	0,79	3 662	0,80
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	7 843	0,52	-	-
Виробництво паперу та паперових виробів	7 742	0,51	8 680	1,88
Виробництво гумових і пластмасових виробів	1 772	0,12	6 961	1,51
Поштова та кур'єрська діяльність	1 079	0,07	-	-
Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	974	0,06	28 299	6,15
Інші	13 867	0,92	9 463	2,05

Усього коштів клієнтів	1 505 630	100	460 496	100
-------------------------------	------------------	------------	----------------	------------

Протягом звітнього III 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 звітнього III кварталу 2018 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією становить 107 603 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>	30.09.2018	31.12.2017
Зобов'язання (суми негативної переоцінки) за форвардними контрактами	358	1 029
Усього	358	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>	30.09.2018	31.12.2017
Процентні безкупонні депозитні сертифікати терміном погашення 365 днів	-	177
Усього	-	177

Станом на кінець III кварталу 2018 року у Банка відсутні боргові цінні папери. Протягом попереднього звітнього 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 звітнього III 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>	30.09.2018	31.12.2017
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	945	1 546
Усього	945	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 звітнього 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	945	1 155
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	945	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 наданими фінансовими зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018	31.12.2017
Залишок на початок періоду	3 069	2 933
Формування та/або (зменшення) резерву	8 060	136
Залишок на кінець періоду	11 129	3 069

До наданих фінансових зобов'язань Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за наданими фінансовими зобов'язаннями дорівнює сумі сформованих резервів.

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>	30.09.2018	31.12.2017
Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	4 414	212
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	8 903	4 438
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	1 450	
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	138 868	614
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 753	1 888
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	23	33
Кредиторська заборгованість за коштами отриманими в якості забезпечувального платежу	156	163
Платежі прийняті на користь клієнтів	12	2
Доходи майбутніх періодів	448	421
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	2 293	222
Інші нараховані витрати	156	-
Інша кредиторська заборгованість	15	51
Усього інших зобов'язань	159 491	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 обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2016)</i>	12 978	129 779	129 779
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 022	70 221	70 221
<i>Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2017)</i>	16 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	60 000	60 000
<i>Залишок на кінець звітного періоду(30.09.2018)</i>	16 000	260 000	260 000

Станом на 30.09.2018 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 III кварталу 2018 року зміни в статутному капіталі не відбувалися.

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 кожную акцію) видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом III 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	30.09.2018			31.12.2017		
		менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього	менше 12 міс.	більше 12 міс.	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	422 865	-	422 865	167 755	-	167 755
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 282 454	242 028	1 524 482	358 779	72 079	430 858
Інвестиції в цінні папери	6	86 826	28 584	115 410	150 103	-	150 103
Похідні фінансові активи	7	377	-	377	1 085	-	1 085
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		50	-	50	-	-	-
Відстрочений податковий актив		2 003	-	2 003	552	-	552
Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	17 687	17 687	-	12 863	12 863
Інші активи	9	24 914	-	24 914	14 048	-	14 048
Усього активів		1 819 489	288 299	2 107 788	692 322	84 942	777 264
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	10	67 805	-	67 805	2	-	2
Кошти клієнтів	11	1 491 085	14 545	1 505 630	458 596	1900	460 496
Похідні фінансові зобов'язання	12	358	-	358	1 029	-	1 029
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	-	-	-	177	-	177
Інші залучені кошти	14	945	-	945		1 546	1 546
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 646	-	5 646	13 057	-	13 057
Резерви за зобов'язаннями	15	10 652	477	11 129	3 062	7	3 069
Інші зобов'язання	16	156 743	2 748	159 491	5 028	3 016	8 044
Усього зобов'язань		1 733 234	17 770	1 751 004	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>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	150 102	34 862
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 416
Кошти в інших банках	5 344	2 408
Кореспондентські рахунки в інших банках	13	2
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	1 516
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 648	-
Усього процентних доходів	158 107	40 205
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(20 083)	(3 760)
Строкові кошти фізичних осіб	(29 671)	(962)
Строкові кошти інших банків	(126)	(33)
Поточні рахунки юридичних осіб	(11 488)	(1 332)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 252)	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(1 115)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(277)	(38)
Інші залучені кошти	(1 959)	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3)	-
Усього процентних витрат	(64 859)	(7 240)
Чистий процентний дохід (витрати)	93 248	32 965

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>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	25 788	8 615
Кредитне обслуговування клієнтів	655	9
Операції на валютному ринку для клієнтів	13 077	3 533
Гарантії надані	37 616	6 370
Операції з цінними паперами для клієнтів	718	-
Інші	-	137
Усього комісійних доходів	77 854	18 664
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(10 257)	(4 589)
Операції з цінними паперами	(193)	-
Інші	-	(1)
Усього комісійних витрат	(10 450)	(4 590)
Чистий комісійний дохід/витрати	67 404	14 074

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>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	488	80
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	7	-
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	71	31
Штрафи, пені отримані банком	10 554	-
Дохід при визнанні нового фінансового інструменту за кредитами	-	3
Дохід від відступлення прав вимоги кредитного договору	-	1 007
Інші	1 662	29
<i>Усього інших доходів</i>	12 782	1 150

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
Витрати на утримання персоналу	-	(24 203)
Амортизація основних засобів	-	(2 553)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	-	(156)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(10 877)	(6 635)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 859)	(5 537)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	(134)
Професійні послуги	(1 701)	(1 383)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 998)	(4)
Витрати із страхування	(61)	(34)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 471)	(794)
Винагорода за залучення клієнтів	(16 287)	-
Витрати за операціями з платіжними картками	(1 291)	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(3 727)	-
Інші	(4 065)	(4 672)
<i>Усього адміністративних та інших операційних витрат</i>	(50 337)	(46 105)

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>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 638	(234)
Усього	29 638	(234)

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>	30.09.2018 року	30.09.2017 року
Прибуток/(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	66 940	3 760
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	66 940	3 760
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	14 007
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4,18	0,27

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	149 173	904	5 382	2 648	-	158 107
Комісійні доходи	58 879	4 208	14 767	-	-	77 854
Інші доходи	12 286	496	-	-	-	12 782
Усього доходів сегментів	220 338	5 608	20 149	2 648	-	248 743
Процентні витрати	(31 850)	(30 921)	(2 085)	(3)	-	(64 859)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(68 037)	(1 691)	(6 692)	-	-	(76 420)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 638	-	-	29 638
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	14	49 695	-	-	49 709
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	11 919	11 919
Комісійні витрати	-	(7 260)	(3 190)	-	-	(10 450)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 060)	-	-	-	-	(8 060)

Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(98 476)	(98 476)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	112 391	(34 250)	87 515	2 645	(86 557)	81 744

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	34 638	224	2 410	2 933	-	40 205
Комісійні доходи	12 198	992	5 474	-	-	18 664
Інші доходи	1 041	109	-	-	-	1 150
Усього доходів сегментів	47 877	1 325	7 884	2 933	-	60 019
Процентні витрати	(5 130)	(2 077)	(33)	-	-	(7 240)
Відрахування до резерві під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 926)	(600)	(11 004)	-	-	(15 530)
Відрахування до резерві під знецінення дебіторської заборгованості	1	-	(52)	-	(103)	(154)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(234)	-	-	(234)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	531	27 744	-	-	28 275
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(6 261)	(6 261)
Комісійні витрати	-	-	(4 590)	-	-	(4 590)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(1 416)	-	(1 416)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 126)	-	-	-	-	(2 126)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(46 105)	(46 105)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	36 696	(821)	19 715	1 517	(52 469)	4 638

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на кінець дня 30 вересня 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	1 581 566	20 813	478 916	-	2 081 295
Нерозподілені активи	-	-	-	26 494	26 494
Усього активів	1 581 566	20 813	478 916	26 494	2 107 788
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 064 107	603 032	72 577	-	1 739 716
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	11 288	11 288
Усього зобов'язань	1 064 107	603 032	72 577	11 288	1 751 004

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на кінець дня 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 01.10.2018 становить 25,5 млн. грн. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 11.10.2018.

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	30.09.2018	31.12.2017
1	Основний капітал	285 207	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:	(4 367)	(3 311)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 367)	(3 311)
1.3.2	Непокритий збиток минулих років	-	-
2	Додатковий капітал	71 514	72 578
2.1	Прибуток поточного року	71 514	72 578
2.1.1	Фінансовий результат поточного року	82 560	80 226
2.1.2	Сума зменшення фінансового результату	(11 047)	(7 648)
2.1.2.1	Сума непокритого кредитного ризику	(11 041)	(7 252)
3	Відвернення	-	(133)
4	Усього регулятивного капіталу	356 721	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 прогнозного нормативу регулятивного капіталу;
- проведення постійного аналізу зміни абсолютного значення регулятивного капіталу за складовими в розрізі статей;
- оцінювання впливу зміни розміру капіталу на інші нормативи, при розрахунку яких використовується значення регулятивного капіталу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 11,28%, при встановленому граничному значенні 10%. Станом за 30 вересня 2018 року регулятивний капітал Банку дорівнював **356 721** тис. грн.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) всудах знаходиться дві справи з позовами до банку, а саме позов про стягнення коштів та відшкодування шкоди в загальній сумі 829,2 тис. грн.

2) потенційні податкові зобов'язання

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	258 425	143 285
2	Гарантії видані	1 194 281	516 544
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11 129)	(3 069)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 441 577	656 760

Протягом звітного та попереднього періодів зобов'язання з кредитування надавалися Банком виключно в національній валюті України.

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	(тис. грн.)	
У тисячах гривень	30.09.2018	31.12.2017
Гривня	1 310 173	657 813
Долар США	133 775	281
Євро	8 758	1 735
Всього:	1 452 706	659 829

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

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

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 8 490 тис. грн.;

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 2 791 тис. грн.

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Назва статті	30.09.2018		31.12.2017	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти своп	377	(358)	1 085	(1 029)
Чиста справедлива вартість	19	-	56	-

Протягом III 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 30.09.2018 (кінець дня) 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%)	1	784	5 672
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,5 – 16,18%)	24 115	-	5 390
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 22 %)	274	1 702	39 578
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2018 року	41	259	2 165

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 (кінець дня) 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 за 9 місяців 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	-	238	1 629
Процентні витрати	1 018	44	2 410
Комісійні доходи	22	96	524
Адміністративні та інші операційні витрати	-	10 934	120

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	302	1	2 855
Адміністративні та інші операційні витрати	-	10 128	12

Таблиця 30.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	274	1 702	39 578
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	3 127	-

Таблиця 30.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року (наростаючим підсумком з початку року)

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

Таблиця 30.7. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2018		31.12.2017	
	витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам (без врахування виплат під час звільнення)	7 809	1 797	10 604	2 333
Виплати під час звільнення	360	-	-	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності в Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

В.о. Голови Правління

П. П. Щербань

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська