

Титульний аркуш

29.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 18/4-19102901

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)



Фролова Юлія Миколаївна
(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 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, Київська обл., м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 224 66 70, Факс не використовується
6. Адреса електронної пошти: securities@alliancebank.org.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://bankalliance.
ua/about_bank/finan
cial_statements](https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements)
(адреса сторінки)

29.10.2019
(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній 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 будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, 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 30.09.2019 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 забезпечених 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 відсутні паспортні дані посадових осіб в зв'язку з ненаданням на це їх згоди.

21) Зміни в персональному складі посадових осіб, що відбулись протягом звітного кварталу 2019 року, відображені в складі оприлюдненої особливої інформації Емітента.

22) На дату підписання цієї інформації статутний капітал Емітента становив 260 000 000,00 гривень.

23) Детально ознайомитись із повним текстом проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2019 року можна на сайті Банку за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

24) Деякі поля 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 2019 року, наведена у цьому звіті, аудитором не перевірялась станом на дату підписання цієї проміжної інформації емітента.

26) Рішень щодо збільшення статутного капіталу Банку у звітному кварталі не приймалось.

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

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 2019 року.

29) Емітент не ініціював та не мав в 3 кварталі будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі немає необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Обмеження акціонерам щодо голосування на загальних зборах можуть бути пов'язані виключно із змістом Закону України "Про депозитарну систему України" (акціонери не уклали з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказу належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах або їх депозитарна установа припинила діяльність)."

30) Кореспондентський рахунок АТ "БАНК АЛЬЯНС" № UA443000010000032002124601026 в Операційному департаменті Національного банку України.

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)

2600000000

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)

286

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."

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Асоціація "Альянс-Транс Інтернешнл"	д/н	д/н
АТ "Альянс-Концерн"	д/н	д/н
НВО "Альянс"	д/н	д/н
НВО "Південь-ЗахідТрансекспорт"	д/н	д/н
Товариство "Ясень"	д/н	д/н
Фірма "БМП-Україна"	д/н	д/н
Товариство "Белка"	д/н	д/н

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

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

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	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська	97	17.11.2011	Національний банк України	
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.			
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	
Опис	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності) серії АЕ № 294590, видана за рішенням НКЦПФР № 1582 від 25.11.2014 року. Ліцензія чинна з 01 грудня 2014 року. Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	387	23.07.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності), видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року, чинна з 24 липня 2019 року. Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	387	23.07.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року, чинна з 24 липня 2019 року. Строк дії ліцензії необмежений.			

V. 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)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Голова Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС"
(незалежний директор)

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)

17

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Член Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС"
(незалежний директор)

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)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Член Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС",
представник акціонера Сосіса О.Й.

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)

41

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Член Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" (незалежний директор)

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

Голова 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)

18

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ БАНК "АЛЬЯНС", 14360506, Перший заступник Голови Правління АТ "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

Головний бухгалтер, 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)

40

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ <ДЕРЖАВНИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ БАНК>, 38591533, Головний бухгалтер ПАТ
"ДЕРЖАВНИЙ ЗЕМЕЛЬНИЙ 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

Начальник Управління контролю ризиків, 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)

12

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС"

8. Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №60 засідання Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" від 24 вересня 2019 року) в посади директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, члена Правління на посаду начальника Управління контролю ризиків, члена Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС" переведено Моїсеєнка Костянтина Васильовича. Посадова особа часткою в статутному капіталі емітента не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надавала згоди на розкриття своїх паспортних даних.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Буркиця Віктор Григорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1971

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", 26547581, Заступник
Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ
БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

8. Опис

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

1. Посада

Перший 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)

12

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Заступник Голови Правління, член Правління АТ
"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 найменування юридичної особи

Крук Олександр Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Директор департаменту по роботі з VIP-клієнтами
енергетичного та ГМК напрямку АТ "ТАСКОМБАНК"

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
Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лактіонова Ольга Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1990
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
7
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, Національний банк України, 00032106, провідний фахівець відділу перевірок банків та фінансових установ управління нагляду Департаменту фінансового моніторингу НБУ
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.

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 від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	441	X	X
у тому числі:				
Кореспондентський рахунок	04.02.2019	431	0	01.10.2019
Кореспондентський рахунок	06.09.2018	10	0	01.10.2019
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 векселями (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	5169	X	X
Фінансова допомога на зворотній	X	0	X	X

основі				
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2456641	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2462251	X	X
Опис	Дані наведені у тис. гривень.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. 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	01.04.2019	Шиманська Тетяна Сергіївна	(044) 224 66 70, tshymanska@alliance bank.org.ua
Опис	Рішенням Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" від 26.03.2019 року, відповідно до ст. 56. Закону України "Про акціонерні товариства" прийнято рішення про призначення з 01 квітня 2019 року корпоративним секретарем Банку Шиманську Тетяну Сергіївну. (Посадова особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних). Пакетом акцій Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала Шиманська Т.С. протягом останніх п'яти років: начальник управління супроводження операцій, директор департаменту операцій на фондовому ринку. Попереднє місце роботи - АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (м. Київ). Відповідно до "Положення про корпоративного секретаря АТ "БАНК АЛЬЯНС" корпоративний секретар призначається на посаду на необмежений термін.		

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / 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

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
03.07.2018	НКЦПФР	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000100226	-	Емітент не ініціював та не мав в звітному кварталі будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі немає необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Обмеження акціонерам щодо голосування на загальних зборах можуть бути пов'язані виключно із змістом Закону України "Про депозитарну систему України" (акціонери не уклали з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені та не здійснили переказу належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах або їх депозитарна установа припинила діяльність)."	-

2. 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

[illegible]

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	534 574	368 002
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 986 336	1 398 873
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	48 370	27 440
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	110 044	270 355
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	450	450
Відстрочений податковий актив	1100	1 519	2 553
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	35 123	21 190
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	171 908	23 744
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Похідні фінансові активи:42,1560;Активи з права користування:23502,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	23 544	1 560
Усього активів	1999	2 911 868	2 114 167
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	441	0
Кошти клієнтів	2010	2 410 501	1 665 238
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	5 169	10 520
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	8 582	14 181
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	13 738	22 387
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Похідні фінансові зобов'язання:0,797;Зобов'язання з оренди:23820,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	23 820	797
Усього зобов'язань	2999	2 462 251	1 713 123
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

Статутний капітал	3000	260 000	260 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	35 404	29 844
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	154 213	111 200
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	449 617	401 044
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 911 868	2 114 167

Примітки: Ознайомитися із фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та підписано

16.10.2019 року

Керівник

Ю.М.Фролова

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	99 661	70 660
Процентні витрати	1005	-60 006	-35 306
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	39 655	35 354
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	35 499	36 036
Комісійні витрати	1045	-2 887	-2 496
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	198	20 246
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-28 970	-24
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	53 231	-6 345
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	489	-5 358
Інші операційні доходи	1170	3 456	3 834
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	28 049	25 580
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 253	-4 681
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	20 796	20 899
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	22 796	20 899
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195	Витрати на виплату працівникам:-30852,-16959;Витрати зносу та амортизація:-5815,-1612;Інші адміністративні та операційні витрати:-27446,-17850;	
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690	Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів:-8509,-19246;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	22 796	20 899
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	22 796	20 899
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	22 796	20 899
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,42000	1,30000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	1,42000	1,30000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1,42000	1,30000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	1,42000	1,30000

Примітки: Ознайомитися із фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та підписано

16.10.2019 року

Керівник

Ю.М.Фролова

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	260 000	0	0	29 844	0	111 200	401 044	0	401 044
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	48 573	48 573	0	48 573
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	5 560	-5 560	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників		Розподіл нерозподіленого прибутку до статутного капіталу:0,0,0,0,0,-60000,0,-60000,0,-60000;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	260 000	0	0	35 404	0	154 213	449 617	0	449 617

Примітки: Ознайомитися із фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та підписано

16.10.2019

Керівник

Ю.М.Фролова

Рацун Т.В. (044) 224 66 73
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.А. Бочковська
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	249 905	78 425
Процентні витрати, що сплачені	1015	-145 218	-22 708
Комісійні доходи, що отримані	1020	91 762	41 635
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-6 082	-7 859
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	16 367	9 392
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-5 519	49 733
Інші отримані операційні доходи	1100	8 165	8 948
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-87 032	-26 336
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-84 930	-23 699
Податок на прибуток, сплачений	1800	-15 425	-15 418
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	21 993	92 113
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	139 523	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	417
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	-1 795
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-675 333	-646 764
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 518	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-171 666	-9 549
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	441	15 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	799 024	657 815
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-168
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-5 599	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	15 171	8 901
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	125 072	115 970
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	0	0

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-6 989	-4 753
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-5 115	-1 674
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-12 104	-6 427
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	53 604	18 264
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	166 572	127 807
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	368 002	167 755
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	534 574	295 562

Примітки: Ознайомитися із фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements

Затверджено до випуску та підписано

16.10.2019 року

Керівник

Ю.М.Фролова
(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Звіт за цією формою не складався.

Затверджено до випуску та підписано

16.10.2019 року

Керівник

Ю.М.Фролова

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Офіційне найменування:

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

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

Країна реєстрації: Україна.

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

Організаційно-правова форма господарювання – акціонерне товариство.

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

АТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 року, реєстраційний № 89. Банк має безстрокову Банківську ліцензію № 97 від 17.11.2011 року, видану Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

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

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

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

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

Місія Банку формулюється наступним чином:

1. Бути надійним, прозорим та відкритим

У своїй діяльності Банк дотримується принципів прозорості, відкритості, партнерства. Банк є ефективним, прибутковим, ліквідним і своєчасно виконує свої зобов'язання. Банк гарантує клієнтам високу якість обслуговування та надійність вкладень. Банк постійно вдосконалює внутрішні процеси з метою забезпечення справедливого ціноутворення для своїх клієнтів.

2. Якісно та комфортно обслуговувати клієнтів

Пропонуючи адресні рішення, Банк проявляє гнучкий підхід до запитів клієнтів. Банк підтримує своїх клієнтів на взаємовигідних умовах спеціальними програмами обслуговування. В своїй діяльності банк фокусується на цільових клієнтських сегментах.

3. Використовувати сучасні технології

У своїй діяльності Банк використовує сучасні банківські, управлінські та інформаційні технології.

4. Бути присутнім у найбільших містах України

Банк прагне максимально повно забезпечувати потреби клієнтів у м. Києві та у найбільших містах України.

5. Відповідати найвищим стандартам корпоративного управління

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

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.

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

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

Станом на 30.09.2019 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 260 000 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 16,25 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений річними Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2018 від 17 квітня 2018 року) та зареєстрований 24 травня 2018 року Державним реєстратором. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 16,25 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 03 липня 2018 року.

Власником істотної участі Банку, що становить 89,289006% статутного капіталу Банку, є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Керівництво Банку має частку в розмірі 639 190 простих іменних акцій, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» на засіданні Рейтингового комітету від 09.07.2019 р. підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «стабільний», Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

Проміжна фінансова звітність Банку за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року, затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №98 від 16.10.2019 року).

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

Політико-економічна ситуація в Україні протягом останніх 5-х років лишалася достатньо складною, що на думку управлінського персоналу банку було спричинено трьома основними групами факторів: 1) складною геополітичною та геоекономічною ситуацією в світі; 2) продовженням збройного конфлікту на сході України і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах; 3) складна внутрішньополітична та економічна ситуація в країні.

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

Складна політико-економічна ситуація та високий рівень бюрократизації не дозволяє державі ініціювати та розпочинати значні інфраструктурні проекти, в яких можна задіяти як приватний (у тому числі іноземний) капітал, так і державні інвестиції. При чому об'єктів та факторів (ресурсів) для реалізації таких проектів в Україні більш ніж достатньо.

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

На сьогодні Банк активно розвиває сегмент документарних операцій. За 2018 рік обсяг виданих гарантій збільшився майже у 3 рази. Основними принципалами за виданими гарантіями є учасники та переможці тендерів у системі Прозоро, бенефіціарами за наданими гарантіями є державні органи та підприємства державної форми власності, міжнародні асоціації та об'єднання. Потенціал документарних операцій не вичерпаний, однак спостерігається зростання рівня конкуренції на даному сегменті.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, за винятком МСФЗ 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16), який вступив в дію з 1 січня 2019 р. і повністю замінив МСБО 17 «Оренда» та тлумачення до нього.

Станом на 01.01.2019 банком здійснено аналіз господарських договорів в межах сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», та прийнято наступні рішення:

- затверджено метод визначення ставки як «процентну ставку на прикладі вартості фондування Банку» запозичення залучених коштів для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді;

- зобов'язання розраховуються по договорам оренди, які діяли на 1 січня 2019 року, з використанням ставки запозичення залучених коштів на цю дату;

- актив оцінюється як рівний зобов'язанню станом на 1 січня 2019 року (скоригованому на передоплати та нарахування), чисті активи/капітал Банку не змінюються;

- банк продовжує облік нематеріальних активів в межах сфери застосування МСФЗ 38 «нематеріальні активи»;

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

- вартість базового активу за орендою, нижча за гривневий еквівалент 5 000,00 дол. США,

- короткострокова оренда – оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Станом на 1 січня 2019 року Банк не здійснював будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Банк виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

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

Стаття звіту про фінансовий стан	31.12.2018	Зміна оцінок	01.01.2019
Активи з права користування	-	20 659	20 659
Інші активи	23 744	(1 208)	22 536
Усього	23 744	19 451	43 195
Зобов'язання з оренди	-	19 451	19 451
Інші зобов'язання	22 387	-	22 387
Усього	22 387	19 451	41 838

Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2019 року представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України № 274-рш від 09.04.2019.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність у відповідності до принципу подальшого безперервного функціонування Банку. Оцінка активів і зобов'язань Банку здійснена виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі – принаймні ще 12 місяців зі звітної дати, але є необмеженою цим періодом. Банк протягом 9 місяців 2019 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування діяльності, тому цілком доречним є висновок про безперервність діяльності як облікової основи.

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

Банк при здійсненні бухгалтерського обліку керується принципом нарахування, який передбачає відображення в обліку операцій в міру того, як вони проводяться, а не тоді, коли відбувається сплата або отримання коштів.

Основоположними якісними характеристиками фінансової звітності є доречність та правдиве подання.

Банк визнає в обліку активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати якщо:

- є ймовірність надходження до Банку або вибуття з Банку будь-якої майбутньої економічної вигоди;

- собівартість або вартість активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат можна достовірно визначити.

Актив визнається в балансі, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід до Банку і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти.

Зобов'язання визнається в балансі, коли ймовірно, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди, і суму, за якою буде погашено зобов'язання, можна достовірно виміряти.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активу або зі зменшенням зобов'язання, і його можна достовірно виміряти. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу товарів або надання послуг чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язання, які можна достовірно виміряти. Це фактично означає, що визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів (наприклад, нарахування сум до виплати працівникам або амортизація обладнання).

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних операцій. Цей процес, передбачає одночасне або комбіноване визнання доходів та витрат, які виникають безпосередньо та разом у результаті тих самих операцій.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і їхній зв'язок з доходом можна визначити лише в широких межах або непрямо, то витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі процедур систематичного і раціонального розподілу (наприклад, витрати, пов'язані із використанням таких активів, як основні засоби, гудвіл, патенти та торговельні знаки). Ці процедури розподілу мають на меті визнання витрат у тих облікових періодах, у яких були спожиті або вичерпані економічні вигоди, пов'язані з цими активами.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу.

Оцінювання (оцінка) - це процес визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансових звітів в балансі та в звіті про прибутки та збитки. Це передбачає вибір певної бази (основи) оцінки.

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>	30.09.2019	31.12.2018
Готівкові кошти	201 734	123 225
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	166 128	31 298
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	171 786	225 749
України	171 510	225 724
Інших країн	276	25
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	539 648	380 272
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(5 074)	(12 270)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	534 574	368 002

Станом на кінець III кварталу 2019 року та попереднього 2018 року у 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 9 місяців 2019 року та попереднього 2018 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 4 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 16.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Кредити, що надані юридичним особам	1 991 060	1 431 360

Кредити, надані за операціями репо	6 750	-
Кредити, що надані за врахованими векселями	65 756	-
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	5 962	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	5 501	
Кредити, що надані фізичним особам	23 030	34 517
Усього кредитів	2 098 059	1 465 877
Резерв під знецінення кредитів	(118 442)	(74 730)
Усього кредитів за мінусом резервів	1 979 617	1 391 147

Дані примітки 5 зазначені у ««Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 16.

Станом на 30.09.2019 сума рядка «Усього кредитів за мінусом резервів» Примітки 5 вказана без врахування розміщеного у фінансовій компанії гарантійного покриття за конверсійними угодами в сумі 6 719 тис. грн., в т.ч. резерв в сумі 506 тис. грн. (2018: 7 726 тис. грн, в т.ч. резерв 581 тис. грн).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2019 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 2018	(71 507)	-	(3 223)	(74 730)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(42 157)	(298)	(1 257)	(43 712)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2019	(113 664)	(298)	(4 480)	(118 442)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

<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	(54 650)	-	(2 638)	(57 288)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	3 355	-	-	3 355
Залишок станом на 31 грудня 2018	(71 507)	-	(3 223)	(74 730)

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2019		31.12.2018	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	771 093	36,75	329 034	22,45
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	283 545	13,51	166 268	11,34
Сільське господарство	166 363	7,93	-	-
Надання фінансових послуг	138 817	6,62	43 313	2,95
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	129 551	6,17	235 511	16,07
Виробництво машин і устаткування	74 526	3,55	-	-
Виробництво харчових продуктів	74 198	3,54	-	-
Авіаційний транспорт	72 741	3,47	-	-
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	60 986	2,91	-	-
Консультаційна діяльність	49 822	2,37	-	-
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	41 410	1,97	40 580	2,77
Операції з нерухомим майном	40 847	1,95	-	-
Виробництво інших транспортних засобів	37 952	1,81	11 033	0,75
Водний транспорт	35 363	1,69	-	-
Збирання, оброблення й видалення відходів; відновлення матеріалів	33 258	1,59	30 100	2,05
Виробництво гумових і пластмасових виробів	13 217	0,63	2 061	0,14
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	5 042	0,24	4 842	0,33
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами їх ремонт	4 058	0,19	119 869	8,18
Неспеціалізована оптова торгівля	-	-	194 226	13,25

Вид економічної діяльності	30.09.2019		31.12.2018	
	сума	%	сума	%
Добування інших корисних копалин	-	-	110 501	7,54
Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	-	-	8 794	0,60
Інші	36 739	1,75	146 261	9,98
Фізичні особи	28 531	1,36	23 484	1,60
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 098 059	100	1 465 877	100

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	559 448	8 601	568 049
Кредити, забезпечені:	1 510 080	19 930	1 530 010
грошовими коштами	148 334	-	148 334
нерухомим майном	393 653	17 987	411 640
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	<i>9 618</i>	<i>13 868</i>	<i>23 486</i>
гарантіями і поруками	183 364	1 033	184 397
іншими активами	784 729	910	785 639
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 069 528	28 531	2 098 059

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	272 090	5 534	277 624
Кредити, забезпечені:	1 159 270	28 983	1 188 253
грошовими коштами	195 109	-	195 109

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
нерухомим майном	327 610	26 666	354 276
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	4 842	10 296	15 138
гарантіями і поруками	812	1 411	2 223
іншими активами	635 739	906	636 645
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 431 360	34 517	1 465 877

Таблиця 5.7. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2019

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	118 442	-
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	113 664	-
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	4 480	-
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих за операціями репо	-	298	-

Таблиця 5.8. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	74 730	-
в т.ч. Резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	71 507	-
в т.ч. Резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	3 223	-

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	110 044	270 355
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього цінних паперів за мінусом резервів	110 044	270 355

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
ОВДП Міністерство Фінансів України	48 370	27 440
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	48 370	27 440

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених боргових цінних паперів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.4. Резерви під знецінення по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2019

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під боргові цінні папери	-	-	27 348
Всього	-	-	27 348

Таблиця 6.5. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під боргові цінні папери	-	-	27 348
Всього	-	-	27 348

Протягом 9 місяців 2019 року та попереднього 2018 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Станом на 30.09.2019 балансова вартість депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, що знаходились в портфелі Банку становила 110 044 тисячі гривень. Станом на 31.12.2018 в портфелі Цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, Банком обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 30 днів. За зазначеними активами Банк отримував процентні виплати.

Протягом 3 кварталу 2019 року Банком здійснювалися операції з ОВДП, номінованими як в національній, так і в іноземній валютах. Операції з ОВДП обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 30.09.2019 склала 48 370 тисяч гривень. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Дані примітки 6 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 16.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
--------------------------	-------------------	-------------------

Активи (суми позитивної переоцінки) за своїх контрактами в торговому портфелі Банку	42	1 560
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42	1 560

Станом на кінець III кварталу 2019 року та попереднього 2018 року Банк не мав фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та передані без припинення визнання. Дані примітки 7 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок звітного періоду (31.12.2018):	8 590	5 055	357	1 383	1 435	116	4 254	21 190
1.1	первісна (переоцінена) вартість	12 347	6 091	540	1 699	4 264	116	7 659	32 716
1.2	знос на початок звітного періоду	(3 757)	(1 036)	(183)	(316)	(2 829)	-	(3 405)	(11 526)
2	Надходження	3 623	563	338	379	2 086	20 427	5 115	32 531
3	Вибуття	(23)	-	-	-	(4)	(11 738)	-	(11 765)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(45)	-	-	-	(27)	(11 738)	-	(11 810)
3.2	знос	22	-	-	-	23	-	-	45
4	Амортизаційні відрахування	(2 504)	(649)	(93)	(117)	(2 206)	-	(1 264)	(6 833)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2019)	9 686	4 969	602	1 645	1 311	8 805	8 105	35 123
5.1	первісна (переоцінена) вартість	15 925	6 654	878	2 078	6 323	8 805	12 774	53 437
5.2	знос на кінець звітного періоду	(6 239)	(1 685)	(276)	(433)	(5 012)	-	(4 669)	(18 314)

Основні засоби, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі є об'єкти лізингу:

- автомобіль VW LNF T6 Kasten KR ND 2.0 TDI 140PS 6G – 2 штуки, згідно договорів про фінансовий лізинг №00014345, №00014469 від 31.08.2017р. ТОВ «ПОРШЕ ЛІЗИНГ Україна». На період дії контракту Лізингодавець зберігає за собою право власності на об'єкт лізингу. Після завершення строку контракту та здійснення останнього лізингового платежу право власності на об'єкт лізингу перейде до лігінгоодержувача. Сторони домовилися, що процентна ставка є змінною і розраховується на основі змінної процентної ставки у розмірі тримісячної ставки Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб для гривні;
- автомобіль Volkswagen Transporter TDI 2,0 140PS 2018 р.в.– 2 штуки, згідно договорів про фінансовий лізинг №FL052-07/18, №FL053-07/18 від 26.07.2018р. ТОВ «Персональний Український Лізинг»;

- автомобіль Renault DUSTER 1.5D 4x2 Zen АКП 2019 р.в.- 1 штука, згідно договору фінансового лізингу № FL108-03/19 від 07.03.2019р. ТОВ «Персональний Український Лізінг».

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 837 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 8 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 16.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

У тисячах гривень	30.09.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	42 243	-
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	65 380	12 373
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	5 134	3 322
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 495	3 495
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 428	1 188
Витрати майбутніх періодів	54 294	2 334
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	2 228	927
Розрахунки за міжнародними системами переказів	1 799	855
Банківські метали у відділенні банку	680	691
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	115	19
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	5	12
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	10	9
Інші активи	46	194
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 949)	(1 675)
Усього інших активів за мінусом резервів	171 908	23 744

Протягом звітної та попереднього періодів Банк не мав укладених договорів про надання активів в фінансовий лізинг (оренду), за якими Банк є лізингодавцем. До коштів, що розміщені в інших банках як покриття відносяться операції за розрахунками з платіжними системами в сумі 3 495 тис. грн.

Протягом звітної періоду Банк, відповідно до умов договору факторингу з ТОВ «Фінансова компанія «ІДЕА КАПІТАЛ» від 26.06.2019 №26/06/2019-1 «Із відступленням прав грошової вимоги за кредитним договором та прав за забезпечувальними документами», здійснив оплату за відступлення прав грошової вимоги за кредитним договором та прав за забезпечувальними документами на суму 40 000 тис. грн.

Дані примітки 9 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

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 госпо-дарською діяльністю банку	Усього
Залишок станом на 31.12.2017 року	-	(1)	(21)	(52)	(343)	(417)
(Збільшення)/зменшення резерву	(25)	-	(162)	-	(1 071)	(1 258)
Залишок станом на 31.12.2018 року	(25)	(1)	(183)	(52)	(1 414)	(1 675)
(Збільшення)/зменшення резерву	(1 495)	-	87	-	(2 866)	(4 274)
Залишок станом на 30.09.2019 року	(1 520)	(1)	(96)	(52)	(4 280)	(5 949)

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Кореспондентські рахунки	441	-
Усього коштів інших банків	441	-

Протягом звітного 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 «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Юридичні особи:	1 518 896	978 827
поточні рахунки	970 744	515 199
строкові кошти	548 152	463 628
Фізичні особи:	891 605	686 411

поточні рахунки	59 436	45 783
строкові кошти	832 169	640 628
Усього коштів клієнтів	2 410 501	1 665 238

Дані примітки 11 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	30.09.2019		31.12.2018	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	891 605	36,99	686 411	41,22
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	349 177	14,49	44 818	2,69
Оптова торгівля, крім автотранспортних засобів	259 464	10,76	108 268	6,50
Металургійне виробництво	206 990	8,59	209 689	12,59
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	145 128	6,02	5 054	0,30
Будівництво, будівельні роботи	85 895	3,56	235 295	14,13
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	80 306	3,33	34 554	2,08
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	68 861	2,86	78 006	4,68
Діяльність туристичних агентств	62 253	2,58	22 670	1,36
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	36 270	1,50	8 942	0,54
Добування інших корисних копалин	34 839	1,45	512	0,03
Авіаційний транспорт	25 124	1,04	22 693	1,36
Сільське господарство	21 415	0,89	9 104	0,55
Операції з нерухомим майном	9 447	0,39	33 589	2,02
Поштова та кур'єрська діяльність	40	0,00	108 156	6,50
Інші	133 687	5,55	57 477	3,45
Усього коштів клієнтів	2 410 501	100	1 665 238	100

Протягом 9 місяців 2019 та попереднього 2018 року Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

В складі цієї статті станом на кінець III кварталу 2019 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією, становить 137 546 тис. грн. На кінець 2018 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та наданою гарантією, становила 181 954 тис. грн.

Примітка 12. Похідні фінансові зобов'язання

У тисячах гривень	30.09.2019	31.12.2018
-------------------	------------	------------

Зобов'язання (суми негативної переоцінки) за своп контрактами в торговому портфелі Банку	-	797
Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	797

Дані примітки 12 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	9 місяців 2019 року	2018 рік
Залишок на початок періоду	14 181	3 069
Формування та/або (зменшення) резерву	(5 599)	11 112
Залишок на кінець періоду	8 582	14 181

Таблиця 13.2. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 30.09.2019

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими гарантіями	-	8 582	-
Всього	-	8 582	-

Таблиця 13.3. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 31.12.2018

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими гарантіями	-	14 181	-
Всього	-	14 181	-

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

Дані примітки 13 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	47	3 424
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	608	3 198
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	-	2 475
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	1 493	400
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 565	3 654
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	-	21
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	274	197
Платежі прийняті на користь клієнтів	26	219
Доходи майбутніх періодів	502	573
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	3 332	1 171
Інші нараховані витрати	1 210	301
Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (до року)	526	1 012
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	35	-

Інша кредиторська заборгованість	120	5 742
Усього інших зобов'язань	13 738	22 387

Дані примітки 14 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 16.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2017)	16 000	200 000	200 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	60 000	60 000
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2018)	16 000	260 000	260 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду(30.09.2019)	16 000	260 000	260 000

Станом на 30.09.2019 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 9 місяців 2019 року зміни в статутному капіталі не відбувалися.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 9 місяців 2019 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 15 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Примітки	30.09.2019			31.12.2018		
		менше 12 місяців	більше 12 місяців	усього	менше 12 місяців	більше 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	534 574	-	534 574	368 002	-	368 002

У тисячах гривень	Примітки	30.09.2019			31.12.2018		
		менше 12 місяців	більше 12 місяців	усього	менше 12 місяців	більше 12 місяців	усього
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 742 027	244 309	1 986 336	1 231 419	167 454	1 398 873
Інвестиції в цінні папери	6	158 414	-	158 414	270 355	27 440	297 795
Похідні фінансові активи	7	42	-	42	1 560	-	1 560
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		450	-	450	450	-	450
Відстрочений податковий актив		1 519	-	1 519	2 553	-	2 553
Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	35 123	35 123	-	21 190	21 190
Активи з права користування		1 717	21 785	23 502	-	-	-
Інші активи	9	171 908	-	171 908	23 744	-	23 744
Усього активів		2 610 651	301 217	2 911 868	1 898 083	216 084	2 114 167
Кошти банків	10	441	-	441	-	-	-
Кошти клієнтів	11	2 342 532	67 969	2 410 501	1 464 299	200 939	1 665 238
Похідні фінансові зобов'язання	12	-	-	-	797	-	797
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 169	-	5 169	10 520	-	10 520
Резерви за зобов'язаннями	13	7 204	1 378	8 582	13 574	607	14 181
Зобов'язання з оренди		6 296	17 524	23 820	-	-	-
Інші зобов'язання	14	7 067	6 671	13 738	18 734	3 653	22 387
Усього зобов'язань		2 368 709	93 542	2 462 251	1 507 924	205 199	1 713 123

Дані примітки 16 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 17. Процентні доходи і витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	277 123	150 102

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
Кошти в інших банках	1 971	5 344
Кореспондентські рахунки в інших банках	70	13
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 914	2 648
Інші процентні доходи	1 099	-
Усього процентних доходів	285 177	158 107
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(58 805)	(20 083)
Строкові кошти фізичних осіб	(63 533)	(29 671)
Строкові кошти інших банків	(609)	(126)
Поточні рахунки юридичних осіб	(40 430)	(11 488)
Поточні кошти фізичних осіб	(835)	(1 252)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(2 515)	(277)
Інші залучені кошти	(3 271)	(1 959)
Інші процентні витрати	(14)	-
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(3)
Усього процентних витрат	(170 012)	(64 859)
Чистий процентний дохід (витрати)	115 165	93 248

Дані примітки 17 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 18. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	32 928	25 788
Кредитне обслуговування клієнтів	817	655
Операції на валютному ринку для клієнтів	20 932	13 077
Гарантії надані	39 421	37 616
Операції з цінними паперами для клієнтів	7	718
Усього комісійних доходів	94 105	77 854
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
Розрахунково-касові операції	(7 273)	(10 257)
Операції з цінними паперами	(19)	(193)
Усього комісійних витрат	(7 292)	(10 450)
Чистий комісійний дохід/витрати	86 813	67 404

Дані примітки 18 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	739	488
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	13	7
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	59	71
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами	575	-
Штрафи, пені отримані банком	446	10 554
Інші	6 333	1 662
Усього інших доходів	8 165	12 782

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(17 136)	(10 877)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 683)	(7 859)
Професійні послуги	(1 857)	(1 701)
Витрати на маркетинг та рекламу	(8 873)	(1 998)
Витрати із страхування	(18)	(61)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 018)	(2 471)
Винагорода за залучення клієнтів	(15 786)	(16 287)

<i>У тисячах гривень</i>	За 9 місяців 2019 року	За 9 місяців 2018 року
Витрати за операціями з платіжними картками	(8 521)	(1 291)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(3 727)
Інші	(8 485)	(4 065)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(68 377)	(50 337)

Дані примітки 19-20 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 21. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	за 9 місяців 2019 року нарастаючим підсумком з початку року	за 9 місяців 2018 року нарастаючим підсумком з початку року
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	12 609	-
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(2 511)	28 488
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 123	1 150
Результат від операцій форекс на ринку FORWARD	146	-
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16 367	29 638

Дані примітки 21 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2019 року нарастаючим підсумком з початку року	9 місяців 2018 року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за квартал нарастаючим підсумком з початку року	48 573	66 490
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	48 573	66 490

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	3.04	4.18

Дані примітки 22 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 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	271 818	5 305	2 041	4 914	1 099	285 177
Комісійні доходи	74 562	6 417	13 119	-	7	94 105
Інші доходи	6 773	817	-	-	575	8 165
Усього доходів сегментів	353 153	12 539	15 160	4 914	1 681	387 447
Процентні витрати	(100 247)	(65 870)	(3 881)	-	(14)	(170 012)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(46 788)	(1 163)	7 285	-		(40 666)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16 367	-	-	16 367
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(5 519)	-	-	(5 519)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	45 718	45 718
Комісійні витрати	-	(1 942)	(5 331)	(19)	-	(7 292)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	5 599	-	-	-	-	5 599
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати	-	-	-	-	(171	(171 962)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	інвестиційна діяльність		
працівникам)					962)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	211 717	(56 436)	24 081	4 895	(124 577)	59 680

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	Інвестицій на 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	49 696	-	-	49 710
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)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	Інвестицій на діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(98 477)	(98 477)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	112 391	(34 250)	87 516	2 645	(86 558)	81 744

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 962 286	25 239	511 703	-	2 499 228
Нерозподілені активи	-	-	-	412 639	412 639
Усього активів	1 962 286	25 239	511 703	412 639	2 911 867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 520 689	891 648	524	-	2 412 861
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	49 390	49 390
Усього зобов'язань	1 520 689	891 648	524	49 390	2 462 251

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам		

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 726 211	32 844	324 726	-	2 083 781
Нерозподілені активи	-	-	-	30 386	30 386
Усього активів	1 726 211	32 844	324 726	30 386	2 114 167
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	996 518	670 547	29 354	-	1 696 419
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 704	16 704
Усього зобов'язань	996 518	670 547	29 354	16 704	1 713 123

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

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

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

Кредитний ризик

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик

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

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

Загальний обсяг відкритих валютних позиції Банку не створює навантаження на капітал та надходження Банку.

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 шахрайства, юридичний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

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 25. 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 25.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Основний капітал	286 440	285 520
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	260 000	260 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	26 440	29 844
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	35 404	28 715
1.2.1.1	з них резервні фонди	35 404	28 715
1.3	Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи за мінусом суми зносу; капітальні вкладення у нематеріальні активи; збитки минулих та поточних років) у тому числі:	(8 964)	(4 324)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 105)	(4 254)
1.3.2	Капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(859)	(70)
2	Додатковий капітал	92 459	83 501
2.1	<i>Розрахунковий прибуток поточного року</i>	<i>56 009</i>	<i>83 501</i>
2.1.1	Результат звітного року, що очікують затвердження	-	120 700
2.1.2	Сума непокритого кредитного ризику (НКР)	-	(37 199)
2.2	<i>Нерозподілені прибутки минулих років</i>	<i>36 450</i>	-
2.2.1	Прибуток минулих років	105 641	-
2.2.2	Сума непокритого кредитного ризику (НКР)	(69 191)	-
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	378 899	369 021

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

Складові та порядок розрахунку розмірів основного та додаткового капіталів Банку визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (далі – Інструкція) та

Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.12.2017 №803-рш.

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 11,07%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 8,37%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01 жовтня 2019 року у судових органах на розгляді перебуває 10 судових справ майнового характеру за позовами до Банку, на загальну суму 7 186 тисяч гривень. За вказаними справами, у разі задоволення позовів до Банку, у останнього буде право регресу на стягнення заборгованості з принципалів.

2) потенційні податкові зобов'язання

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

б) зобов'язання з кредитування

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	617 652	694 230
2	Гарантії видані	1 432 450	1 411 571
3	Надані авалі	23 719	4 947
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	2 073 821	2 110 748
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 582)	(14 181)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 065 239	2 096 567

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

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019	31.12.2018
Гривня	1 872 442	1 993 444
Долар США	115 672	110 833
Євро	85 707	6 471
Усього	2 073 821	2 110 748

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

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 6 719 тис. грн.;

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн.

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 27.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2019		31.12.2018	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти своп	42	-	1 560	797
Чиста справедлива вартість	42	-	763	-

Протягом звітної 9 місяців 2019 та попереднього 2018 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	13 737	999	11 986
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	0	3 248	81 036
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня	0	481	12 575

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

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

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	14 770	8 796	3 834
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	150	2 553	56 429
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	22	397	11 666

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	297	9 921
Процентні витрати	1 912	94	711
Комісійні доходи	-	-	40
Адміністративні та інші операційні витрати	-	16 851	2 419

Таблиця 28.4. 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	-	7	120
Процентні витрати	-	3	1 175
Комісійні доходи	9	13	150
Адміністративні та інші операційні витрати	-	3 930	22

Таблиця 28.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 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	1 451	7 044	111 414
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 600	5 418	75 854

Таблиця 28.6. 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	-	26	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	23	5

Таблиця 28.7. Виплати провідному управлінському персоналу за звітний період

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2019 року		9 місяців 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	12 638	2 084	7 809	1 797
2	Виплати під час звільнення	-	-	360	-

Примітка 29. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Ю.М. Фролова

Головний бухгалтер

Н.А. Бочковська

XV. Проміжний звіт керівництва

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

Банк створив систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків. Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків: кредитний, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний та комплаєнс - ризики.

Процес управління ризиками Банку є безперервним та послідовним процесом та включає такі етапи, як ідентифікація (виявлення) ризику, оцінка виявленого ризику, розробка методології оцінки, моніторинг та лімітування ризику, реагування на ризик та контроль ризику.

Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту і забезпечує виконання цих обов'язків та повноважень з управління ризиками усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно такого розподілу.

Банк працює над вдосконаленням системи управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Цим особи, що підписали проміжну фінансову звітність (Голова Правління Фролова Ю.М. 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.