

Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 18/12-20042901

(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)

(підпис)

Фролова Юлія Миколаївна

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 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, Україна, 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)

29.04.2020

(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 | X |
| 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 31.03.2020 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.

7) Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

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

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

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

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

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

13) Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним

консолідованим іпотечним боргом відсутня, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.

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

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

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

17) 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.

18) 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.

19) В інформації про посадових осіб відсутні паспортні дані посадових осіб в зв'язку з ненаданням на це їх згоди.

20) Зміну в персональному складі посадових осіб протягом звітного кварталу 2020 року відображено в оприлюдненій особливій інформації емітента.

21) На дату підписання цієї інформації статутний капітал Емітента відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 11 березня 2020 року Статуту становив 365 120 000,00 гривень.

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

23) Проміжна звітність Банку за 1 квартал 2020 року на дату складання цієї проміжної інформації незалежним аудитором (аудиторською фірмою) не перевірялась.

24) Станом на 31.03.2020 відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 11 березня 2020 року Статуту Банку статутний капітал Банку становить 365 120 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 22,82 грн. кожна. Загальними зборами Емітента, які відбулися 27 листопада 2019 року, прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу, а саме "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 365 120 000,00 (триста шістдесят п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.). шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 16,25 грн. (шістнадцять гривень 25 копійок) до 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу БАНКУ частини прибутку за 2018 рік в сумі 105 120 000,00 (сто п'ять мільйонів сто двадцять тисяч гривень 00 коп.).",

Процедуру реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості в НКЦПФР Банком до

закінчення звітнього періоду не завершено.

25) Інформацію про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, Емітент не надає в зв'язку із її відсутністю за 1 квартал 2020 року.

26) Інформацію про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість Емітент не надає в зв'язку із її відсутністю за 1 квартал 2020 року.

27) Емітент не ініціював та не мав в 1 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)."

28) В основних відомостях про емітента наведено рахунки, якими користувався Емітент в 1 кварталі. Наводимо дані рахунків у міжнародному стандарті (IBAN):

кореспондентський рахунок UA443000010000032002124601026 в Операційному департаменті Національного банку України;

кореспондентський рахунок UA503348510000000000001600210 в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК".

29) Проміжну скорочену фінансову звітність Емітента за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року, наведену у цій проміжній інформації, може бути змінено. Остаточну редакцію звітності буде викладено для вільного доступу у термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установам карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020, за адресою https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

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)

365120000

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)

345

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 "Белка"	д/н	д/н
Товариство "Ясень"	д/н	д/н
Фірма "БМП-Україна"	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 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)

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 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 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)

25

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 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 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 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)
41
 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 не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада
Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Моїсеєнко Костянтин Васильович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1983
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
13
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Начальник Управління контролю ризиків, член Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС"
8. Опис
Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №8 засідання Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" від 06 лютого 2020 року) з посади начальника Управління контролю ризиків, члена Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС" на посаду директора з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, члена Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС" переведено Моїсеєнка Костянтина Васильовича (з 10.02.2020). Підставою для прийняття рішення Наглядовою радою та обґрунтуванням змін у персональному складі посадових осіб АТ "БАНК АЛЬЯНС" є заява посадової особи.

Посадова особа часткою в статутному капіталі емітента не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посади, які обіймала особа протягом останніх 5 (п'яти) років:

- з 04.02.2015 р. по 23.06.2015 р. - Заступник директора з фінансів ТОВ "Греін Процесінг",

- з 24.06.2015 р. по 05.01.2016 р. - Директор ТОВ "Греін Процесінг".
- з 06.01.2016 р. по 29.02.2016 р. - Начальник управління ризиків департаменту фінансів та ризик-менеджменту ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", Україна,;
- з 01.03.2016 р. по 01.06.2016 р. - Начальник відділу ризиків управління ризик-менеджменту ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", Україна;
- з 02.06.2016 р. по 31.10.2016 р. - Начальник управління ризик-менеджменту ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", Україна;
- з 01.11.2016 р. по 19.02.2017 р. - Заступник начальника управління контролю ризиків ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", Україна;
- з 20.02.2017 р. по 31.08.2017 р. - Начальник управління контролю ризиками ПАТ "БАНК АЛЬЯНС", Україна,;
- з 01.09.2017 р. по 15.11.2018 р. - Директор з питань аналізу та управління ризиками, член Правління Банку;
- з 16.11.2018 р. по 06.03.2019 р. - Директор з питань аналізу та кредитного адміністрування, член Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС";
- з 07.03.2019 р. по 23.09.2019 р. - Директор з питань аналізу та програм розвитку агробізнесу, член Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС";
- з 24.09.2019 р. по 09.02.2020 р. - Начальник Управління контролю ризиків, член Правління

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)

32

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 періоду не відбувалось.

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 періоду не відбувалось.

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 періоду не відбувалось.

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)

8

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 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	155,7	X	X
у тому числі:				
Кореспондентський рахунок	12.03.2020	3,5	0	01.04.2020
Кореспондентський рахунок	20.03.2020	0,2	0	01.04.2020
Кореспондентський рахунок	31.03.2020	142,4	0	01.04.2020
Кореспондентський рахунок	16.03.2020	9,6	0	01.04.2020
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	1643	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3266316,3	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3268115	X	X
Опис	Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements в термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих			

	нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020.
--	--

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.		

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	09.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	400 000	2 114 167	18,92	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до	03.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/23123	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						08.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	09.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	250 000	2 114 167	11,82	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 09.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	08.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/23123	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	380 000	2 114 167	17,97	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України;	09.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						вартість предмету значного правочину 380 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 10.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

4	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	370 000	2 114 167	17,5	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 370 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 11.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	10.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
---	------------	--	---------	-----------	------	--	------------	---	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

5	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	435 000	2 114 167	20,58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 435 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 13.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	11.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	300 000	2 114 167	14,19	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк розміщення	13.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						деPOSITНИХ сертифікатів - до 14.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪАНС»	270 000	2 114 167	12,77	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 270 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 15.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	14.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
8	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪАНС»	230 000	2 114 167	10,88	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів	15.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						Національного банку України; вартість предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 16.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
9	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	315 000	2 114 167	14,9	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 315 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	17.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
10	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	400 000	2 114 167	18,92	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	20.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
11	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	495 000	2 114 167	23,41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495	21.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
12	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	495 000	2 114 167	23,41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	22.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
13	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	495 000	2 114 167	23,41	Предмет значного правочину - купівля	23.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
14	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	380 000	2 114 167	17,97	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 380 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.01.2020р.,	24.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
15	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	390 000	2 114 167	18,45	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 390 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	27.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
16	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	395 000	2 114 167	18,68	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість	28.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						предмету значного правочину 395 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
17	30.01.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	360 000	2 114 167	17,03	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 360 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.	29.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
18	13.02.2020	Наглядова	250 000	2 114 167	11,82	Предмет	30.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24147	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

		рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»				значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 31.01.2020р., процентна ставка - 11.50 % річних.		v.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
19	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	395 000	2 114 167	18,68	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 395 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ	31.01.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						сертифікатів - до 03.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
20	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	330 000	2 114 167	15,61	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	03.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
21	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	385 000	2 114 167	18,21	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного	04.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						банку України; вартість предмету значного правочину 385 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
22	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	360 000	2 114 167	17,03	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 360 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	05.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
23	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	280 000	2 114 167	13,24	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 280 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 07.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	06.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
24	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	300 000	2 114 167	14,19	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк	07.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						розміщення депозитних сертифікатів - до 10.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
25	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	340 000	2 114 167	16,08	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 340 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 11.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	10.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
26	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	350 000	2 114 167	16,55	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних	11.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 12.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
27	13.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	350 000	2 114 167	16,55	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 13.02.2020р., процентна ставка - 9.00 %	12.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/24905	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
28	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	495 000	2 114 167	23,41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 495 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 14.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	13.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
29	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	450 000	2 114 167	21,28	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного	14.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						правочину 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
30	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	510 000	2 114 167	24,12	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 510 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	17.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
31	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК	270 000	2 114 167	12,77	Предмет значного правочину -	18.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

		АЛЪЯНС»				купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 270 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.				
Опис:										
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.										
32	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	350 000	2 114 167	16,55	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до	19.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info	

						20.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
33	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	580 000	2 114 167	27,43	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 580 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 21.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	20.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
34	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	255 000	2 114 167	12,06	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України;	21.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						вартість предмету значного правочину 255 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 24.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

35	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	250 000	2 114 167	11,82	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 06.03.2020р., процентна ставка - 11.00 % річних.	21.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
----	------------	--	---------	-----------	-------	--	------------	---	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

36	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	550 000	2 114 167	26,01	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	25.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
37	27.02.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪЯНС»	430 000	2 114 167	20,34	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 430 000 тис. грн., строк розміщення	26.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/25847	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						деPOSITНИХ сертифікатів - до 27.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
38	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪАНС»	310 000	2 114 167	14,66	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 310 000 тис. грн., строк розміщення деPOSITНИХ сертифікатів - до 28.02.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	27.02.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
39	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЪАНС»	330 000	2 114 167	15,61	Предмет значного правочину - купівля Банком деPOSITНИХ сертифікатів	02.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 03.03.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
40	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	230 000	2 114 167	10,88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 04.03.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	03.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
41	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	330 000	2 114 167	15,61	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 05.03.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.	04.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
42	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	250 000	2 114 167	11,82	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 250	05.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 06.03.2020р., процентна ставка - 9.00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
43	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	700 000	2 114 167	33,11	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 23.03.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.	20.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
44	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	320 000	2 114 167	15,14	Предмет значного правочину - купівля	23.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 320 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.03.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
45	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	450 000	2 114 167	21,28	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 450 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.03.2020р.,	24.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						процентна ставка - 8,00 % річних.			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
46	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	570 000	2 114 167	26,96	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 570 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.03.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.	25.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
47	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	230 000	2 114 167	10,88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість	26.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						предмету значного правочину 230 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.03.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

48	07.04.2020	Наглядова рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»	330 000	2 114 167	15,61	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 330 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.03.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.	27.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
----	------------	---------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	---	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

49	07.04.2020	Наглядова	300 000	2 114 167	14,19	Предмет	31.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
----	------------	-----------	---------	-----------	-------	---------	------------	---	---

		рада АТ «БАНК АЛЬЯНС»				значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.04.2020р., процентна ставка - 8,00 % річних.		v.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/30660	about_bank/shareholders_info
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

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 скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	631 388	307 444
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	2 564 108	2 347 173
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	352	450
Відстрочений податковий актив	1100	1 440	1 202
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	36 433	37 159
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	114 902	162 082
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Інвестиції в цінні папери:392080,562404;Похідні фінансові активи:186,3646;Активи з права користування:30686,31899;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	507 168	728 132
Усього активів	1999	3 771 575	3 453 459
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	156	1
Кошти клієнтів	2010	3 125 549	2 860 617
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	1 643	10 770
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	8 001	6 679
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	52 475	46 134
Субординований борг	2100	49 174	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Похідні фінансові зобов'язання:0,68;Зобов'язання з оренди:31117,31603;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	31 117	31 671

Усього зобов'язань	2999	3 268 115	2 955 872
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	365 120	260 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	105 120
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	35 404	35 404
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	102 936	97 063
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	503 460	497 587
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 771 575	3 453 459

Примітки: Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements в термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020.

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2020 року

Керівник

Фролова Ю.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	114 328	90 254
Процентні витрати	1005	-75 970	-54 223
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	38 358	36 031
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	46 279	26 628
Комісійні витрати	1045	-3 884	-2 011
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-3 731	-12 444
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	-47 020	14 186
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	72 804	15 001
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	-1 322	3 278
Інші операційні доходи	1170	9 249	3 742
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	Витрати на виплату працівникам:-36890,-25549;Витрати зносу та амортизація:-7635,-5082;Інші адміністративні та операційні витрати:-46066,-13994;Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-12866,-16967;Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:2,0;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-103 455	-61 592
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	7 278	22 819
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 405	-4 195
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	5 873	18 624
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 873	18 624
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		
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		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за	2690	0	0

додатковими статтями			
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 сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
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	5 873	18 624
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 873	18 624
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	5 873	18 624
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,37000	1,16000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
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	0,37000	1,16000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements в термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020.

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2020 року

Керівник

Фролова Ю.М.

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Бочковська Н.А.

(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	365 120	0	0	35 404	0	97 063	497 587	0	497 587
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	5 873	5 873	0	5 873
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	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	-105 120	0	105 120	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	105 120	0	-105 120	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,-105120,0,-105120,0,-105120;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	365 120	0	0	35 404	0	102 936	503 460	0	503 460

Примітки: Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements в термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020.

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2020

Керівник

Фролова Ю.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	71 011	61 095
Процентні витрати, що сплачені	1015	-41 675	-30 927
Комісійні доходи, що отримані	1020	43 160	24 455
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-3 132	-1 697
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-3 731	-12 444
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-47 020	14 186
Інші отримані операційні доходи	1100	9 251	3 742
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-28 495	-25 549
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-53 701	-19 076
Податок на прибуток, сплачений	1800	-10 621	-10 510
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-64 953	3 275
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	42 474	189 440
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	3 460	1 138
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-212 011	-630 576
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	48 393	-89 410
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	155	82
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	261 888	598 189
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	1 322	-3 277
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	5 855	8 786
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	86 583	77 647
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	125 000	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	-2 193	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-621	879
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	122 186	879
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	45 965	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	45 965	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	69 210	6 447
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	323 944	84 973
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	307 444	368 002
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	631 388	452 975

Примітки: Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements в термін, передбачений Постановою Правління Національного банку "Про особливості застосування вимог окремих нормативноправових актів Національного банку України у зв'язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних заходів" № 51 від 16.04.2020.

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2020 року

Керівник

Фролова Ю.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2020 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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
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: Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів АТ " БАНК АЛЬЯНС" за 3 місяці, що закінчилися 31.03.2020, складався за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2020 року

Керівник

Фролова Ю.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

Бочковська Н.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

за 1 квартал 2020 року

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2100, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3080, номер за порядком

додаткової статті - 0.

18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1015, номер за порядком додаткової статті - 0.

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1025, номер за порядком додаткової статті - 0.

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 3. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1070, номер за порядком додаткової статті - 0.

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Офіційне найменування:

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

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

Країна реєстрації: Україна

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

Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство

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

Банк є універсальною фінансовою установою.

Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Житомирської, Вінницької та Сумської областей, філій та представництв не має. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 березня 2020 року становила 21 відділення.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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 консультативних 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).

Банк є учасником та членом Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Європейської Бізнес Асоціації (ЕБА), Міжнародної платіжної системи MasterCard, Міжнародної платіжної системи VISA, Національної платіжної системи ПРОСТІР, Фондової біржі «ПФТС», Фондової біржі «Перспектива», Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД), Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ).

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

Станом на 31.03.2020 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 365 120 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 22,82 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №1/2020 від 05 лютого 2020 року) та зареєстрований 11 березня 2020 року Державним реєстратором.

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

Процедуру реєстрацію випуску акцій новою номінальною вартістю, яка відповідає зареєстрованому Статуту, в НКЦПФР Банком у звітному періоді не завершено та відповідно свідоцтва про реєстрацію випуску цих акцій не отримано.

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 09.01.2020 р. підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії із прогнозом «стабільний». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

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

Проміжна фінансова звітність Банку за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЬЯНС» (Протокол №27 від 08.04.2020 року).

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

Українська економіка росла чотири роки поспіль. Ще з початку року помірне зростання (мінімум на 3,2%) національного продукту у 2020 року вважалось досить реальним. Драйверами росту мали стати подальша активізація внутрішнього попиту на тлі зростання заробітних плат та пенсій, відкриття ринку землі та поновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом, високий попит на сільгосппродукцію у світі. За результатами 2019 року інфляція склала 4,1%, це найнижчий показник за минулі шість років. Ключову роль в уповільненні зростання інфляції зіграли зміцнення гривні та падіння цін на енергоносії. Ще два місяці тому ніхто не бачив значних загроз курсової стабільності в Україні. Подальші інвестиції нерезидентів у українські ОВДП, стабільні перекази валюти заробітчанами і зростання продуктового експорту мали сприяти надходженню ВКВ в Україну, а зниження вартості енергоносіїв – вирівнюванню платіжного балансу та зниженню попиту на валюту. Але обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. Вже зараз кабмін очікує падіння ВВП на 4,8% у 2020 році, прогнози щодо інфляції виросли вдвічі з 5-6 відсотків до 10-12, очікуваний середньорічний курс національної валюти до долару США збільшився від 26-27,5 гривень за долар до 28-35 гривень за долар в залежності від варіанту розвитку подій. В професійному середовищі розглядається три сценарії розвитку кризи, кожен з них по різному буде впливати на економіку України:

- базовий - W-образна криза: передбачає, що тривалість кризи буде діяти до кінця поточного року, і тільки з початку наступного року економіка почне відновлюватись. За цим сценарієм ситуація з коронавірусом закінчиться у 2 кварталі поточного року, Україна поновить програму з МВФ, НБУ та Мінфін збережуть помірну фіскальну та монетарну політику, відсутні значні бюджетні та політичні проблеми. Очікується, що економічне зростання почнеться у 1 кварталі 2021 року, середньорічний курс гривні до долару складе 30,3 грн. (з можливими обвалами до 35 грн. за долар), інфляція зросте до 10,5%, ВВП України знизиться на 4%, доларовий ВВП знизиться на 9,9%, валютні резерви НБУ знизяться на чверть (до 18-19 млрд. дол. США).

- песимістичний – L-образна криза: ситуація з коронавірусом триватиме до кінця року, економічне зростання оновиться у другому півріччі 2021 року. У цьому сценарії закладено ризики того, що Україна не змогла домовити о поновлені програми з МВФ або запустила надлишкове монетарне або фіскальне стимулювання, додаткові боргові, бюджетні та політичні проблеми в Україні провокують активну девальвацію гривні та знижують ліквідність банківської системи. За цим сценарієм падіння ВВП України може скласти 10%, доларовий ВВП знизиться на 17%, середньорічний курс гривні складе 32,6 грн. за долар (з можливими обвалами до 45 грн. за долар), інфляція виросте до 16,5%, валютні резерви знизяться в 2,5 рази (до 10 млрд. дол. США).

- оптимістичний V-образна криза: пик кризи доводиться на 2 квартал поточного року, після чого піде швидке відновлення економіки на монетарних та фіскальних стимулах, у тому числі за рахунок підтримки МВФ. За цим сценарієм економічне зростання поновиться у 4 кварталі поточного року і реальний ВВП України не зміниться, середньорічний курс гривні до

долару складе 28,5 грн. (з можливими обвалами до 32 грн. за долар), доларовий ВВП знизиться на 2,8%, інфляція складе 6,3%, валютні резерви упадуть на 20% (до 20 млрд. грн.).

На сьогодні неможливо оцінити масштаб економічної кризи, проте очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово повністю зупинити роботу або ж суттєво знизити обсяги виробництва., регулярний дохід населення суттєво знизився. У зв'язку з цим можливо очікувати значного рівня витрат Банків від погіршення якості активів, крім того скорочення попиту на банківські послуги через уповільнення економічної діяльності знизить спроможність банків генерувати операційні доходи.

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.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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.

Проміжну фінансову звітність за 3 місяці 2020 року представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

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 1 кварталу 2020 року демонстрував прибуткові результати діяльності, мав стабільні джерела фінансування

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

У зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, 19.03.2020 Наглядовою радою Банку затверджено оновлену редакцію Програми капіталізації АТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2020-2030 роки, якою передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини поточного прибутку та внесків акціонера.

Банк має належну підтримку з боку мажоритарного Акціонера, який всебічно сприяє подальшому активному розвитку фінансової установи. Прибуток за результатами діяльності Банку у повному обсязі вже котрий рік поспіль направляється на збільшення Статутного капіталу Банку, зокрема, на Загальних Зборах Акціонерів, які відбулися у листопаді 2019 року, прийнято рішення щодо направлення 105 млн. грн. прибутків минулих років до Статутного капіталу Банку. Статут АТ «БАНК АЛЬЯНС» у новій редакції погоджено Національним банком України рішенням від 20.02.2020 року, реєстрація в ЄДР відбулася 11.03.2020 року, відповідно, станом на сьогодні статутний капітал Банку складає вже 365 млн. грн.

Паралельно з цим Банком проводиться робота щодо альтернативних шляхів збільшення регулятивного капіталу, зокрема, шляхом залучення довгострокових коштів на умовах субординованого боргу. Так протягом 1 кварталу 2020 року Банком було укладено 2 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу строком на 10 років – з мажоритарним Акціонером (в обсязі 800 тис. доларів США) та з юридичною особою – резидентом України (в обсязі 26,5 млн. грн.). Наразі, у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368, пакети документів щодо отримання дозволу на включення цих коштів до Регулятивного капіталу Банку подано на розгляд та погодження Національним банком України.

За оцінками Керівництва Банку, подальше виконання затвердженої Програми капіталізації забезпечує достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

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

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

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

(компенсація за сплату комунальних послуг) Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди та включаються в розрахунок зобов'язання. Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Готівкові кошти	285 135	180 438
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	164 586	73 042
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	184 543	56 090
України	183 860	56 088
Інших країн	683	2
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	634 264	309 570
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(2 876)	(2 126)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	631 388	307 444

Станом на кінець 1 кварталу 2020 року та попереднього 2019 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т. ч. на коррахунку в Національному банку України). Протягом 1 кварталу 2020 року та попереднього 2019 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 19.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	2 636 562	2 354 952
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	5 132	69 197
Кредити, що надані за операціями репо юридичним особам	6 534	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 580	20 044
Іпотечні кредити фізичних осіб	5 331	5 354
Усього кредитів	2 674 139	2 449 547
Резерв під знецінення кредитів	(131 561)	(120 547)
Усього кредитів за мінусом резервів	2 542 578	2 329 000

Дані примітки 5 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 19.

Підсумкова сума примітки 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на

01.04.2020 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 21 530 тис. грн., у т. ч. резерв 919 тис. грн. (станом на 01.01.2020: 18 173 тис. грн., у т. ч. резерв 776 тис. грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 місяці 2020 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 2019	(116 954)	-	(3 593)	(120 547)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 493)	(91)	(430)	(11 014)
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 2020	(127 447)	(91)	(4 023)	(131 561)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2019 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 2018	(71 507)	-	(3 223)	(74 730)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(46 038)	-	(370)	(46 408)
Списання кредитів за рахунок резерву	591	-	-	591
Залишок станом на 31 грудня 2019	(116 954)	-	(3 593)	(120 547)

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 082 862	40.49	881 907	36.00
Сільське господарство	474 656	17.75	364 011	14.86
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	283 410	10.60	206 865	8.44
Надання фінансових послуг	156 825	5.87	173 647	7.09
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	155 152	5.80	294 443	12.02
Операції з нерухомим майном	121 676	4.55	7 283	0.30
Авіаційний транспорт	112 742	4.22	94 895	3.87
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	51 117	1.91	23 041	0.94
Водний транспорт	49 549	1.85	43 638	1.78
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	42 330	1.58	-	-
Металургійне виробництво	-	-	89 777	3.67
Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування	-	-	51 863	2.12

Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами	16 309	0.61	41 525	1.70
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	-	-	24 508	1.00
Інші	101 600	3.80	126 746	5.17
Фізичні особи	25 911	0.97	25 398	1.04
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 674 139	100.00	2 449 547	100.00

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 3 місяці 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	739 528	8 134	747 662
Кредити, забезпечені:	1 908 701	17 776	1 926 477
грошовими коштами	182 311	768	183 079
нерухомим майном	512 530	14 561	527 091
у т.ч. житлового призначення	30 480	8 920	39 400
гарантіями і поруками	115 035	1 292	116 327
іншими активами	1 098 825	1 155	1 099 980
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 648 229	25 910	2 674 139

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	633 429	8 382	641 811
Кредити, забезпечені:	1 790 720	17 016	1 807 736
грошовими коштами	158 069	-	158 069
нерухомим майном	439 303	14 637	453 940
у т.ч. житлового призначення	22 654	9 453	32 107
гарантіями і поруками	121 727	1 505	123 232
іншими активами	1 071 621	874	1 072 495
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 424 149	25 398	2 449 547

Таблиця 5.7. Резерви під знеціненні по кредитам при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення	2 СТАДІЯ моделі зменшення	3 СТАДІЯ моделі зменшення
--------------------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------

	корисності	корисності	корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	116 825	14 736
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	114 157	13 290
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	2 577	1 446
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих за операціями репо	-	91	-

Таблиця 5.8. Резерви під знеціненні по кредитам при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	102 903	17 644
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	100 769	16 185
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	2 134	1 459
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих за операціями репо	-	-	-

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	300 066	425 536
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього цінних паперів за мінусом резервів	300 066	425 536

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
ОВДП Міністерство Фінансів України	92 014	136 868
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	92 014	136 868

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених боргових цінних паперів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.4. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі	2 СТАДІЯ моделі	3 СТАДІЯ моделі
--------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

	зменшення корисності	зменшення корисності	зменшення корисності
Резерви під боргові цінні папери	-	-	27 348
Всього	-	-	27 348

Таблиця 6.5. Резерви під знецінення по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2019

У тисячах гривень	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 1 кварталу 2020 року та попереднього 2019 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 31.03.2020 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.

Станом на 31.03.2020 балансова вартість депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, що знаходились в портфелі Банку становила 300 066 тис. грн.

Протягом звітного 1 кварталу 2020 року Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 31.03.2020 склала 92 014 тис. грн. 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 19.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

У тисячах гривень	31.03.2020	31.12.2019
Активи за форвардними контрактами	186	3 646
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186	3 646

Станом на 31 березня 2020 року та попереднього 2019 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 19.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок звітного періоду (31.12.2019):	17 902	4 746	604	1 790	1 824	465	9 828	37 159
1.1	первісна (переоцінена) вартість	24 986	6 654	914	2 266	7 477	465	15 143	57 905
1.2	знос на початок звітного періоду	(7 084)	(1 908)	(310)	(476)	(5 653)	-	(5 315)	(20 746)
2	Надходження	1 219	-	29	226	719	2 042	621	4 856
3	Вибуття	-	-	-	-	-	(2 433)	-	(2 433)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(2 433)	-	(2 433)
3.2	знос	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Амортизаційні відрахування	(1 432)	(224)	(44)	(49)	(664)	-	(736)	(3149)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2020)	17 689	4 522	589	1 967	1 879	74	9 713	36 433
5.1	первісна (переоцінена) вартість	26 205	6 654	943	2 492	8 196	74	15 764	60 328
5.2	знос на кінець звітного періоду	(8 516)	(2 132)	(354)	(525)	(6 317)	-	(6 051)	(23 895)

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

- автомобіль Volkswagen Transporter TDI 2,0 140PS 2018 р.в. - 2 штуки, згідно договорів про фінансовий лізинг №FL052-07/18, №FL053-07/18 від 26.07.2018р. ТОВ «Персональний Український Лізинг»;
- автомобіль Renault DUSTER 1.5D 4x2 Zen АКП 2019 р.в. - 1 штука, згідно договору фінансового лізингу № FL108-03/19 від 07.03.2019р. ТОВ «Персональний Український Лізинг».

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів. У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 1 092 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 19.

Примітка 9. Активи з права користування**Таблиця 9.1.** Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	31.12.2019	31.12.2019
Балансова вартість станом на 01 січня	31 899	20 659
Надходження	3 103	18 130
Вибуття	-	(10 716)
Амортизаційні відрахування та знос	(4 486)	(10 034)
Модифікація	170	13 860
Усього активи з права користування	30 686	31 899

Станом на 31.12.2020 Банк обліковує 23 договори оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» (31.12.2019: 20 договорів).

Дані примітки 9 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 10. Інші активи**Таблиця 10.1.** Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	49	40
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	3 070	2 414
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	12	6
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	76 762	116 826
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 495	3 495
Розрахунки за міжнародними системами переказів	1 191	969
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7 994	3 320
Банківські метали у відділенні банку	533	773
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	2 033	2 677
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	967	7
Витрати майбутніх періодів	15 286	36 070
Інші активи	9 145	162
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 635)	(4 677)
Усього інших активів за мінусом резервів	114 902	162 082

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

До коштів, що розміщені в інших банках як покриття відносяться операції за розрахунками з платіжними системами в сумі 3 495 тис. грн.

Дані примітки 10 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за нарахованими доходами	Резерви за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
Залишок станом на 31.12.2018 року	(25)	(1)	(183)	(52)	(1 414)	(1 675)
(Збільшення)/зменшення резерву	(2 150)	-	88	-	(974)	(3 036)
Списання активів за рахунок резерву	33	1	-	-	-	34
Залишок станом на 31.12.2019 року	(2 142)	-	(95)	(52)	(2 388)	(4 677)
(Збільшення)/зменшення резерву	(1 888)	-	45	52	833	(958)
Списання активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31.03.2020 року	(4 030)	-	(50)	-	(1 555)	(5 635)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Кореспондентські рахунки	156	1
Усього коштів інших банків	156	1

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

Дані примітки 11 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Юридичні особи:	1 785 629	1 779 940
поточні рахунки	1 064 747	1 014 722
строкові кошти	720 882	765 218
Фізичні особи:	1 339 920	1 080 677
поточні рахунки	117 068	77 622
строкові кошти	1 222 852	1 003 055
Усього коштів клієнтів	3 125 549	2 860 617

Дані примітки 12 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.03.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	1 339 920	42.87	1 080 677	37.78
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	287 274	9.19	395 655	13.83
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	224 633	7.19	140 242	4.90
Металургійне виробництво	183 145	5.86	193 966	6.78
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	177 412	5.68	171 331	5.99
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	127 689	4.08	115 788	4.05
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	87 211	2.79	91 594	3.20
Будівництво, будівельні роботи	81 728	2.61	87 299	3.05
Авіаційний транспорт	71 194	2.28	63 219	2.21
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	66 900	2.14	62 851	2.20
Виробництво харчових продуктів	64 565	2.07	2 858	0.10
Виробництво одягу	57 078	1.83	19 025	0.67
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	53 272	1.70	39 540	1.38
Сільське господарство	27 208	0.87	15 248	0.53
Депозити нерезидентів	122 315	3.91	163 054	5.70
Інші	154 005	4.93	218 270	7.63
Усього коштів клієнтів	3 125 549	100.00	2 860 617	100.00

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 183 079 тис. грн (2019: 81 845 тис. грн.).

Примітка 13. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Зобов'язання за валютними своп-контрактами	-	45
Зобов'язання за форвардними контрактами	-	23
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	68

Дані примітки 13 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	31.03.2020	31.12.2019

Залишок на початок періоду	6 679	14 181
Формування та/або (зменшення) резерву	1 322	(7 502)
Залишок на кінець періоду	8 001	6 679

Таблиця 14.2. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 31.03.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	6 915	961
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	125	-
Всього	-	7 040	961

Таблиця 14.3. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневі моделі зменшення корисності на 31.12.2019

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	6 369	2
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	308	-
Всього	-	6 677	2

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 14 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1. Зобов'язання з оренди

При запровадженні Банком стандарту МСФЗ 16 «Оренда» балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду, збільшену на вартість нових зобов'язань з оренди і на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов'язань та їх рух протягом звітного періоду:

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Залишок станом на початок звітного періоду	31 603	-
Надходження орендних зобов'язань	3 238	50 464
Нараховані відсотки	1 286	3 487
Здійснені орендні платежі	(5 010)	(22 348)
Залишок станом на кінець звітного періоду	31 117	31 603
в т.ч. довгострокові зобов'язання	31 117	31 603

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	13 331	17 116
Від 1 до 5 років	22 697	20 121
Всього орендних платежів	36 028	37 237

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

Амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.

Орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Витрати на амортизацію активів з права користування	(4 486)	(13 318)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16	(629)	(3 165)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 286)	(3 780)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(6 401)	(20 263)

Дані примітки 15 зазначені у примітці 20 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 23 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	19 184	17 165
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 395	6 930
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима ТОВ "ГЛОБАЛМАНІ"	8 000	8 000
Суми негативної переоцінки за спотовими контрактами на	5 193	4 545

валютному ринку		
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	4 700	2 681
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	2 923	2 203
Доходи майбутніх періодів	1 204	1 206
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 136	1 725
Інші нараховані витрати	752	641
Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (до року)	401	465
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	217	311
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	116	193
Платежі прийняті на користь клієнтів	35	40
Комісійна винагорода за зобов'язаннями з кредитування	10	6
Інша кредиторська заборгованість	209	23
Усього інших зобов'язань	52 475	46 134

Дані примітки 16 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1. Субординований борг

Станом на 31 березня 2020 року Банком укладено 2 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з мажоритарним Акціонером у сумі 800 тис. доларів США з процентною ставкою 5% та строком погашення січень 2030 року. Станом на 31 березня 2020 року балансова вартість залучених коштів становить 22 522 тисячі гривень;

- з юридичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення лютий 2030 року. Станом на 31 березня 2020 року балансова вартість залучених коштів становить 26 652 тисячі гривень.

Наразі, у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена рішенням Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368, пакети документів щодо отримання дозволу на включення цих коштів до Регулятивного капіталу Банку подано на розгляд та погодження Національним банком України.

Дані примітки 17 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. 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(31.12.2018)	16 000	260 000	260 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	(105 120)	(105 120)
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2019)	16 000	260 000	260 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	105 120	105 120

Залишок на кінець звітнього періоду(31.03.2020)	16 000	365 120	365 120
--	---------------	----------------	----------------

Станом на 31.03.2020 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 365 120 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 22,82 грн. кожна.

Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2020 від 05 лютого 2020 року) та зареєстрований 11 березня 2020 року Державним реєстратором.

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

Процедуру реєстрацію випуску акцій новою номінальною вартістю, яка відповідає зареєстрованому Статуту, в НКЦПФР Банком у звітному періоді не завершено та відповідно свідоцтва про реєстрацію випуску цих акцій не отримано.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 1 кварталу 2020 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Дані примітки 18 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Примітка	31.03.2020			31.12.2019		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	631 388	-	631 388	307 444	-	307 444
Кредити та заборгованість клієнтів	5	2 346 368	217 740	2 564 108	2 179 056	168 117	2 347 173
Інвестиції в цінні папери	6	392 080	-	392 080	562 404	-	562 404
Похідні фінансові активи	7	186	-	186	3 646	-	3 646

У тисячах гривень	Примітка	31.03.2020			31.12.2019		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		352	-	352	450	-	450
Відстрочений податковий актив		1 440	-	1 440	1 202	-	1 202
Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	36 433	36 433	-	37 159	37 159
Активи з права користування	9	-	30 686	30 686	-	31 899	31 899
Інші активи	10	114 717	185	114 902	162 056	26	162 082
Усього активів		3 486 531	285 044	3 771 575	1 898 083	216 084	2 114 167
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	11	156	-	156	1	-	1
Кошти клієнтів	12	2 945 802	179 747	3 125 549	2 806 702	53 915	2 860 617
Похідні фінансові зобов'язання	13	-	-	-	68	-	68
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 643	-	1 643	10 770	-	10 770
Резерви за зобов'язаннями	14	7 179	822	8 001	6 239	440	6 679
Зобов'язання з оренди	15	14 685	16 432	31 117	12 928	18 675	31 603
Інші зобов'язання	16	52 388	87	52 475	39 014	7 120	46 134
Субординований борг	17	234	48 940	49 174	-	-	-
Усього зобов'язань		3 022 087	246 028	3 268 115	2 875 722	80 150	2 955 872

Дані примітки 19 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 20. Процентні доходи і витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	102 453	86 795
Кошти в інших банках	1 011	814
Кореспондентські рахунки в інших банках	19	35
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 641	2 556
Інші процентні доходи	204	54
Усього процентних доходів	114 328	90 254

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(15 103)	(12 483)
Поточні кошти фізичних осіб	(290)	(228)
Строкові кошти юридичних осіб	(24 314)	(20 669)
Строкові кошти фізичних осіб	(34 549)	(19 578)
Строкові кошти інших банків	(36)	(103)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(514)	(689)
Інші залучені кошти	-	(459)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами	(811)	-
Процентні витрати за субординованим боргом	(353)	-
Інші процентні витрати	-	(14)
Усього процентних витрат	(75 970)	(54 223)
Чистий процентний дохід (витрати)	38 358	36 031

Дані примітки 20 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 26.

Примітка 21. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	12 891	9 097
Кредитне обслуговування клієнтів	191	416
Операції на валютному ринку для клієнтів	11 392	6 769
Гарантії надані	21 787	10 345
Операції з цінними паперами для клієнтів	18	1
Усього комісійних доходів	46 279	26 628
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(3 884)	(2 003)
Операції з цінними паперами	-	(8)
Усього комісійних витрат	(3 884)	(2 011)
Чистий комісійний дохід/витрати	42 395	24 617

Дані примітки 21 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 26.

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	285	224
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	15	26
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	26	8
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	128	-
Штрафи, пені отримані банком	8 180	-
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами	-	108
Інші	615	3 376
Усього інших доходів	9 249	3 742

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(6 744)	(4 738)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(630)	(434)
Професійні послуги	(313)	(159)
Витрати на маркетинг та рекламу	(23 242)	(877)
Витрати із страхування	(19)	(6)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 691)	(1 438)
Винагорода за залучення клієнтів	(6 271)	(3 191)
Витрати за операціями з платіжними картками	(899)	(811)
Інші	(5 257)	(2 340)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(46 066)	(13 994)

Дані примітки 22-23 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 26.

Примітка 24. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2020 року	за 3 місяці 2019 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	45	(2 179)
Результат від переоцінки форвардних контрактів	(3 437)	-
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(5 079)	(11 946)
Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	2 836	-
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	1 904	1 681
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	(3 731)	(12 444)

Дані примітки 24 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 26.

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію**

<i>У тисячах гривень</i>	За 3 місяці 2020 року нарастаючим підсумком з початку року	За 3 місяці 2019 року нарастаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за квартал нарастаючим підсумком з початку року	5 873	18 624
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 873	18 624
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0.37	1.16

Дані примітки 25 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2020 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	101 372	1 285	1 030	10 641	-	114 328
Комісійні доходи	39 166	3 264	3 831	18	-	46 279
Інші доходи	8 348	284	-	-	617	9 249
Усього доходів сегментів	148 886	4 833	4 861	10 659	617	169 856
Процентні витрати	(40 093)	(35 841)	(36)	-	-	(75 970)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 583)	(435)	(848)	-	-	(12 866)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(5 635)	-	1 904	-	(3 731)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	(1 311)	(45 709)	-	-	-	(47 020)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	72 804	72 804
Комісійні витрати	(1)	(858)	(3 025)	-	-	(3 884)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 322)	-	-	-	-	(1 322)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2	-	-	-	-	2
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(90 591)	(90 591)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	94 578	(83 645)	952	12 563	(17 170)	7 278

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 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	85 089	1 706	849	2 556	54	90 254
Комісійні доходи	21 424	1 820	3 383	-	1	26 628
Інші доходи	3 399	227	-	-	116	3 742
Усього доходів сегментів	109 912	3 753	4 232	2 556	171	120 624
Процентні витрати	(33 841)	(19 806)	(562)	-	(14)	(54 223)
Чистий збиток від зменшення	(26 738)	(259)	10 030	-		(16 967)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	Інвестиційна діяльність		
корисності фінансових активів						
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(12 444)	-	-	(12 444)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	57	14 129	-	-	14 186
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	15 001	15 001
Комісійні витрати	-	(365)	(1 639)	(7)	-	(2 011)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3 278	-	-	-	-	3 278
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	-	(44 625)	(44 625)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	52 611	(16 620)	13 746	2 549	(29 467)	22 819

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2020 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 642 733	21 889	726 711	-	3 391 333
Нерозподілені активи	-	-	-	380 242	380 242
Усього активів	2 642 733	21 889	726 711	380 242	3 771 575
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 821 261	1 362 442	5 348	-	3 186 051
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	79 064	79 064
Усього зобов'язань	1 821 261	1 362 442	5 348	79 064	3 268 115

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 464 079	21 806	603 371	-	3 089 256
Нерозподілені активи	-	-	-	364 203	364 203
Усього активів	2 464 079	21 806	603 371	364 203	3 453 459
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 787 577	1 080 677	4 614	-	2 872 868
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	83 004	83 004
Усього зобов'язань	1 787 577	1 080 677	4 614	83 004	2 955 872

Примітка 27. 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.

У Банку діє багаторівнева система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків:

- апетит до ризику;
- ліміти за видами суттєвих ризиків;
- ліміти по структурним підрозділам Банку, які здійснюють функції прийняття суттєвих/матеріальних ризиків;
- ліміти за обсягом здійснюваних операцій з одним контрагентом, групою контрагентів, пов'язаних певними ознаками, за обсягом операцій, здійснюваних з фінансовими інструментами, т.і.;
- інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління суттєвими ризиками. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, ризику ліквідності та процентного ризику банківської книги, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти або зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Загальними критеріями прийнятності кредитування є: прийнятний рівень ризику, доцільність та можливість проведення кредитної операції, забезпеченість, значна ймовірність повернення, строковість, платність, цільова направленість та дотримання лімітів, нормативів при кредитуванні. Розмір кредитів не може бути вищим від визначених внутрішніх лімітів, нормативів. Оцінка можливості та доцільності проведення кожної кредитної операції включає вивчення окупності заходу, на реалізацію якого направлено здійснення кредитної операції, розгляд параметрів середовища, в якому працює потенційний позичальник, вид його діяльності, його конкурентоспроможність, якість його менеджменту, аналіз фінансового стану позичальника, вивчення його грошових потоків в минулому, здійснення прогнозування їх обсягів в майбутньому, визначення вартості та ліквідності забезпечення, проведення ретельного аналізу інших аспектів, які впливають на ризик проведення кредитної операції.

З метою своєчасного виявлення можливих проблем Банк здійснює процедури моніторингу кредитних операцій та управління кредитними відносинами в період дії кредитної операції.

При оцінці рівня кредитного ризику Банк розглядає та консолідує всі елементи 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.

Для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів Банк повинен постійно управляти ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів із збільшення частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. Процес управління банківською ліквідністю полягає в гнучкому поєднанні протилежних вимог - максимізації прибутковості за обов'язкового дотримання встановлених норм ліквідності. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності є неодмінною умовою самозбереження та виживання Банку. Аналіз ліквідності потребує не тільки постійного визначення ліквідної позиції Банку, але і потреб у фінансуванні при різних сценаріях, включаючи несприятливі умови.

Банк виділяє наступні види ризику ліквідності:

- ризик фізичної ліквідності - ризик невиконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами і контрагентами в будь якій валюті через нестачу коштів у готівковій або безготівковій формі (неможливість проведення платежу, видачі кредиту та інше);
- ризик нормативної ліквідності - ризик порушення обов'язкових нормативів ліквідності (Н6, LCR, а також обов'язкового резервування коррахунку в Національному банку України;
- ризик концентрації - ризик значного погіршення фізичної або нормативної ліквідності внаслідок дисбалансу в структурі активів і пасивів, в тому числі високої залежності пасивної бази Банку від одного чи декількох клієнтів або джерел фінансування в певній валюті або на певному терміні.

Підходи Банку щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ризику ліквідності базуються на стратегії збалансованого управління активами та пасивами, та включають наступні методи та моделі:

- аналіз регуляторних вимог (обов'язкове резервування, нормативи ліквідності Н6 та LCR);
- аналіз розривів ліквідності за термінами погашення;
- аналіз концентрації за активами та зобов'язаннями;
- аналіз запасів високоліквідних активів;
- аналіз стабільності зобов'язань «до запитання»;
- сценарний та статистичний аналіз та стрес-тестування ризику ліквідності;
- аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня;
- аналіз та прогнозування грошових потоків.

Важливою складовою в управлінні ризиком ліквідності є система лімітів на ризик-апетит та система кількісних індикаторів виявлення кризових ситуацій. Процес контролю ризику ліквідності включає в себе, в тому числі, процеси попереднього, поточного і наступного контролю регуляторних вимог, лімітів ризику ліквідності тощо, а також своєчасне оповіщення та ескалацію перевищень лімітів і порушень обмежень ризику ліквідності. Для пом'якшення та зниження ризику ліквідності можуть застосовуватися як

заходи по залученню додаткового обсягу ліквідності, так і заходи щодо обмеження активних операцій, включаючи цінові та нецінові (адміністративні) заходи.

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 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 28. 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 28.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	Основний капітал	390 797	390 333
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	365 120	260 000
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	105 120
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	35 404	35 404

Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	35 404	35 404
1.3.1.1	з них резервні фонди	35 404	35 404
1.4	Зменшення основного капіталу:	(9 727)	(10 191)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(9 713)	(9 828)
1.4.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(14)	(363)
2	Додатковий капітал	28 499	19 217
2.2	Прибуток поточного року	7 278	19 217
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	-	96 543
2.2.2	Фінансовий результат звітного року, що очікують затвердження (504АП)	96 543	-
2.2.3	Сума зменшення фінансового результату	(75 322)	(77 326)
2.2.3.1	Сума непокритого кредитного ризику	(67 122)	(74 191)
2.2.3.2	Прибуток минулих років (5030)	520	520
2.2.3.3	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	(1 109)
2.2.3.4	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(10 120)	(4 186)
2.2.3.5	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	1 400	1 640
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	419 296	409 550

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 10,55%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 9,45%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.04.2020 Банк працює з позовами майнового характеру у загальній кількості 20 позовів, в т.ч. 11 позовів про стягнення на користь позивачів та 9 позовів про стягнення на користь Банку.

Позови про стягнення на користь позивачів в основному обумовлені невчасним виконанням клієнтами Банку (Принципалами) своїх зобов'язань за Договорами, в забезпечення яких видані банківські гарантії та, відповідно, передчасним пред'явленням Бенефіціарами вимог до Банку. Враховуючи специфічність інституту гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії та враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до Принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та не отримання відшкодування по такій сплаті малоюмовірними і незначними.

Загальний рівень проблемних активів в Банку, з урахуванням вимог Положення про організацію процесу управління проблемних активами в банках України, затвердженого Постановою Національного банку України № 97 від 18.07.2019 року є незначним. Частка позовів про стягнення на користь Банку яка пов'язана із невчасним виконанням клієнтами своїх кредитних зобов'язань перед Банком є несуттєвою. Враховуючи сукупність факторів, негативний потенційний вплив на фінансовий результат Банку є малоюмовірним.

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 малоюмовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

У тисячах гривень	31.03.2020	31.12.2019
Зобов'язання з кредитування, що надані	941 299	633 872
Гарантії надані	1 473 210	1 512 230
Надані авалі	34 601	44 425
Непокриті акредитиви	8 144	3 849

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 001)	(6 679)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 449 253	2 187 697

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

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020	31.12.2019
Гривня	2 127 034	2 005 280
Долар США	152 642	79 602
Євро	177 578	109 494
Усього	2 457 254	2 194 376

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

Станом на 31 березня 2020 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 22 449 тис. грн. (2019: 18 949 тис. грн.);
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн. (2019: 3 495 тис. грн.).

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020		31.12.2019	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	186	-	3 646	23
Валютні своп-контракти	-	-	-	45
Чиста справедлива вартість	186	-	3 578	-

Протягом 1 кварталу 2020 року та попереднього 2019 року Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	25 536	6 007	19 811
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	289	2 504	87 484
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2019	11	701	8 684

Таблиця 31.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	13 419	8 810	16 098
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	230	2 491	87 606
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2019	18	687	6 945

Таблиця 31.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	125	3 539
Процентні витрати	277	8	415
Комісійні доходи	-	-	130
Адміністративні та інші операційні витрати	-	7 808	296

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

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

Таблиця 31.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 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	600	1 856	25 573
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	541	1 841	25 705

Таблиця 31.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2019 рік (наростаючим підсумком з початку року)

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

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	3 849

Таблиця 31.8. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2020		31.12.2019	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 931	818	17 910	2 889
Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 32. 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

Запровадження режиму надзвичайної ситуації та карантину на всій території України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, враховуючи норми Закону України від 06.04.2000 №1645-III "Про захист населення від інфекційних хвороб", Закону України від 17.03.2020 № 530-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)", Закону України від 30.03.2020 № 540-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)", постанови Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 №211 (зі змінами) "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2", є подією, що вплинула на фінансову звітність Банку за 1 квартал 2020 року, і впливатиме на результати діяльності Банку в 2020 році в цілому.

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 Голова Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС" Фролова Ю.М. та Головний бухгалтер Банку Бочковська Н.А. запевняють, що фінансова звітність за 1 квартал 2020 року, яка готується відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міститиме достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента; а також запевняють, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".