

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 18/12-21043002

(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 або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/APM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(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 цій Проміжній інформації емітента також іменується також Банк та Емітент.

2) Місцезнаходженням Банку на 31.03.2021 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) Проміжну скорочену фінансову звітність Емітента за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, наведену у цій проміжній інформації, викладено для вільного доступу у термін, передбачений законодавством, за адресою https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

20) Зміни, що відбулися в персональному складі посадових осіб протягом звітного кварталу 2021 року, було оприлюднено в особливій інформації емітента.

21) На дату підписання цієї інформації статутний капітал Емітента відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 18 березня 2021 року Статуту становив 457 мільйонів 280 тис. 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 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року на дату складання цієї проміжної інформації незалежним аудитором (аудиторською фірмою) не перевірялась.

24) У звітному кварталі Банком не здійснювалося збільшення статутного капіталу, однак відбулася реєстрація статуту із збільшеним статутним капіталом відповідно до рішень загальних зборів акціонерів, прийнятих в 4 кварталі 2020 року та здійснювалася реєстрація випуску акцій новою номінальною вартістю в НКЦПФР (яку ще не завершено).

25) Інформацію про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, Емітент не надає в зв'язку із її відсутністю за звітний квартал 2021 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 звітний квартал 2021 року.

27) Емітент не ініціював та не мав в 1 кварталі 2021 року 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 2021 року. Наводимо дані рахунків у міжнародному стандарті (IBAN):

кореспондентський рахунок UA443000010000032002124601026 в Операційному департаменті Національного банку України;

кореспондентський рахунок UA50334851000000000001600210 в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК".

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)

401

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. 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, МФО 300001

2) IBAN

UA443000010000032002124601026

3) поточний рахунок

UA443000010000032002124601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК",
МФО 334851

5) IBAN

UA503348510000000000001600210

6) поточний рахунок

UA503348510000000000001600210

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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 АЛЪЯНС" (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гірман Юрій Васильович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

22

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

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. 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

Бакурова Наталя Сергіївна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. 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.

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Негрич Михайло Михайлович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

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

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Картак Володимир Васильович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. 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

Козленко Андрій Ігорович

3. Рік народження

1987

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Благодійна організація "БФ "Ізраїльсько-український інститут стратегічних досліджень
імені Голди Меїр", 40632531, Голова Правління Благодійної організації "БФ
"Ізраїльсько-український інститут стратегічних досліджень імені Голди Меїр":

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фролова Юлія Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ БАНК "АЛЬЯНС", 14360506, Перший заступник Голови Правління АТ "БАНК
АЛЬЯНС"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бочковська Наталія Анатоліївна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

42

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

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. 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

Моїсеєнко Костянтин Васильович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "БАНК АЛЬЯНС", 14360506, Начальник Управління контролю ризиків, член
Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буркиця Віктор Григорович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. 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"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. 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

Щербань Павло Павлович

3. Рік народження

1984

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

13

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

АТ "БАНК АЛЪЯНС", 14360506, Заступник Голови Правління, член Правління АТ "БАНК АЛЪЯНС"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Володіє часткою в статутному капіталі емітента 3,9949%. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крук Олександр Васильович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. 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"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоду не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лактіонова Ольга Олександрівна

3. Рік народження

1990

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

9

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

АТ "БАНК АЛЪЯНС", 14360506, Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління "АТ БАНК АЛЪЯНС"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Палюра Віталій Володимирович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "КУА "СМАРТ ГРУП Кепітал", 43853799, ТОВ "КУА "СМАРТ ГРУП Кепітал",
43853799, Внутрішній аудитор (контролер) товариства ТОВ "КУА "СМАРТ ГРУП Кепітал"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чумак Олександр Олександрович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Фінансова компанія "Інкасо фінанс", 43422302, ТОВ "Фінансова компанія "Інкасо
фінанс", Директор ТОВ "Фінансова компанія "Інкасо фінанс"

7. Опис

Змін відносно посадової особи у звітному періоді не відбувалось. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бочаров Сергій Вікторович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, АТ "ТАСКОМБАНК", Заступник Голови Правління

7. Опис

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №85 засідання Наглядової ради АТ "БАНК АЛЬЯНС" від 24 грудня 2020 року) на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "БАНК АЛЬЯНС" з 04 січня 2021 року призначено Бочарова Сергія Вікторовича. Підставою для прийняття рішення Наглядовою радою та обґрунтуванням змін у персональному складі посадових осіб АТ "БАНК АЛЬЯНС" є заява особи.

Бочаров С.В. часткою в статутному капіталі емітента не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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	1950035.3	X	X
у тому числі:				
Відсотки за корррахунком	31.03.2021	35.3	0	01.04.2021
Рефінансування НБУ 1	13.11.2020	500000	6.5	07.11.2025
Рефінансування НБУ 2	11.12.2020	500000	6.5	05.12.2025
Рефінансування НБУ 3	15.01.2021	300000	6.5	09.01.2026
Рефінансування НБУ 4	12.02.2021	150000	6.5	06.02.2026
Рефінансування НБУ 5	12.03.2021	500000	6.5	06.03.2026
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	20343	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6240154.7	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	8210533	X	X
Опис	<p>До 05.03.2021 року ставка рефінансування становила 6,0%, з 05.03.2021 - 6,5% річних.</p> <p>Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.05.2020	20/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000100226	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	22.82	16000000	365120000	100
Опис	<p>Станом на 31.03.2021 відповідно до зареєстрованого державним реєстратором 18 березня 2021 року Статуту Банку статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій вартістю 28,58 грн. кожна.</p> <p>У 4 кварталі 2020 року Загальними зборами Емітента прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу:</p> <p>"Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)."</p> <p>Процедуру реєстрації змін до Статуту у звітному кварталі завершено, реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в НКЦПФР в 1 кварталі 2021 року не закінчилася.</p> <p>Станом на 31.03.2021 акції АТ "БАНК АЛЪЯНС" не знаходяться в біржових списках жодної з бірж України. Фактів лістингу та делістингу акцій протягом звітного кварталу 2021 року не було. На зовнішніх ринках торгівля акціями Банку не здійснювалась. Обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не передбачені.</p>								

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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
01.04.2019	Шиманська Тетяна Сергіївна	(044) 224 66 70, tshymanska@alliancebank.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	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	730 000	3 453 459	21.14	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 730 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	16.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
2	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	550 000	3 453 459	15.93	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету	18.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						значного правочину - 550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
3	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	630 000	3 453 459	18.24	предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 630 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 20.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	19.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
4	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 040 000	3 453 459	30.11	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1040 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 21.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	20.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
5	02.02.2021	Наглядова	500 000	3 453 459	14.48	Предмет значного	21.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/

		рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"				правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 500 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.			about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
6	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 550 000	3 453 459	44.88	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1550 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	22.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
7	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 100 000	3 453 459	31.85	предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 100 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.01.2021р.,	25.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info

						процентна ставка - 5.00 % річних.			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
8	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 430 000	3 453 459	41.41	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 430 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 27.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	26.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
9	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11.58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 28.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	27.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
10	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	740 000	3 453 459	21.43	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету	28.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						значного правочину - 740 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.01.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
11	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 015 000	3 453 459	29.39	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 015 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.02.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	29.01.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
12	02.02.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	350 000	3 453 459	10.13	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 350 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 02.02.2021р., процентна ставка - 5.00 % річних.	01.02.2021	02.02.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
13	11.03.2021	Наглядова	500 000	3 453 459	14.48	Предмет значного	12.03.2021	12.03.2021	https://bankalliance.ua/

		рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"				правочину - отримання Банком кредиту довгострокового рефінансування Національного банку України на граничну сукупну вартість 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) строком погашення 06.03.2026 року під заставу пулу активів, у тому числі ОВДП. Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 6,50%			about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
14	26.01.2021	Загальні збори акціонерів	350 000	3 453 459	10.13	Предмет значного правочину - отримання Банком кредиту рефінансування Національного банку України на сукупну вартість 350 000 000,00 грн. строком погашення 12.02.2021 року під заставу пулу активів, у тому числі ОВДП. Процентна ставка за довгостроковим кредитом рефінансування становить 7,0% Рішення: встановити на період один календарний рік з дати прийняття рішення	11.02.2021	27.01.2021	<a href="https://bankalliance.ua/about_bank/shareholde
rs_info">https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info

						максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором з НБУ у сумі 3 500 000 000,00 грн. (три мільярди п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.).			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
15	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11.58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 17.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	16.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
16	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 000 000	3 453 459	28.96	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 000 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 18.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	17.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									

Правочин вчинено у звітному кварталі.									
17	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	3 453 459	37.64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 19.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	18.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
18	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	400 000	3 453 459	11.58	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 22.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	19.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
19	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 725 000	3 453 459	49.95	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 725 000 тис. грн., строк розміщення	22.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info

						депозитних сертифікатів - до 23.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
20	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 300 000	3 453 459	37.64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 24.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	23.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
21	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 400 000	3 453 459	40.54	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 400 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 25.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	24.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
22	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЪЯНС"	1 200 000	3 453 459	34.75	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів	25.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/ about_bank/shareholde rs_info

						Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 200 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 26.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.			
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
23	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 300 000	3 453 459	37.64	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 300 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 29.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	26.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
24	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	1 120 000	3 453 459	32.43	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 1 120 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 30.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	29.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									

Правочин вчинено у звітному кварталі.									
25	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	700 000	3 453 459	20.27	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 700 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 31.03.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	30.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено у звітному кварталі.									
26	01.04.2021	Наглядова рада АТ "БАНК АЛЬЯНС"	900 000	3 453 459	26.06	Предмет значного правочину - купівля Банком депозитних сертифікатів Національного банку України; вартість предмету значного правочину - 900 000 тис. грн., строк розміщення депозитних сертифікатів - до 01.04.2021р., процентна ставка - 5.50 % річних.	31.03.2021	01.04.2021	https://bankalliance.ua/about_bank/shareholders_info
Опис:									
Правочин вчинено 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
07.05.2020	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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
07.05.2020	20/1/2020	UA4000100226	16 000 000	365 120 000	15 906 053	93 947	0
Опис:							
Станом на 31 березня 2021 року: загальна кількість акцій АТ "БАНК АЛЪЯНС" складає 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій; загальна кількість голосуючих акцій АТ "БАНК АЛЪЯНС" складає 15 906 053 (п'ятнадцять мільйонів дев'ятсот шість тисяч п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій. Відповідно, право голосу обмежено по 93 947 акціях (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). Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0 штук. Зазначену інформацію складено на підставі реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31 березня 2021 року, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України". Емітент не здійснював випуск привілейованих акцій.							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	792 238	570 001
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	3 493 594	3 008 781
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	313	313
Відстрочений податковий актив	1100	18 335	3 304
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	37 595	37 820
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	154 562	40 738
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	67 539	67 539
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Кредити та заборгованість банків:85391,68620;Інвестиції в цінні папери:4096212,3529340;Активи з права користування:70361,25638;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	4 251 964	3 623 543
Усього активів	1999	8 816 140	7 352 039
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 950 035	1 056 593
Кошти клієнтів	2010	5 797 530	5 181 466
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	73 402	41 710
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	20 343	9 110
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	70
Резерви за зобов'язаннями	2070	101 859	18 356
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	73 804	320 348
Субординований борг	2100	112 793	113 583
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Похідні фінансові зобов'язання:7810,1794;Зобов'язання з оренди:72954,27036;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	80 764	28 830

Усього зобов'язань	2999	8 210 533	6 769 996
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	457 280	365 120
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	92 160
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	40 307	40 307
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	108 020	84 456
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	605 607	582 043
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	8 816 140	7 352 039

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

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Фролова Ю.М.

Рацун Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

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 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	146 238	114 328
Процентні витрати	1005	-95 112	-75 970
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	51 126	38 358
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	91 580	46 279
Комісійні витрати	1045	-11 809	-3 884
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-110 161	-3 731
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	120 500	-47 020
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	96 590	72 804
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	-83 503	-1 322
Інші операційні доходи	1170	1 020	9 249
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:-45690,-36890;Витрати зносу та амортизація:-13340,-7635;Інші адміністративні та операційні витрати:-26949,-46066;Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-29465,-12866;Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:-11023,2;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-126 467	-103 455
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	28 876	7 278
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 312	-1 405
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	23 564	5 873
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	23 564	5 873
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	23 564	5 873
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	23 564	5 873
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	23 564	5 873
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1.47000	0.37000
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	1.47000	0.37000
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.

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Фролова Ю.М.

Рацин Т.В. (044) 224 66 73

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Бочковська Н.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-р ольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутни й капітал	емісійні різниці та інший додатков ий капітал	незареєст рований статутни й капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцін ки	нерозподі лений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)	1000	365 120	0	0	35 404	0	37 063	497 587	0	497 587
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	4 903	0	-4 903	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	92 160	0	0	0	92 160	0	92 160
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	92 160	40 307	0	84 456	582 043	0	582 043
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	92 160	0	-92 160	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників		Розподіл нерозподіленого прибутку:0,0,0,0,0,-92160,0,-92160,0,-92160;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	457 280	0	0	40 307	0	108 020	605 607	0	605 607

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

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021

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 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	104 943	71 011
Процентні витрати, що сплачені	1015	-61 872	-41 675
Комісійні доходи, що отримані	1020	88 489	43 160
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 650	-3 132
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-110 161	-3 731
Результат операцій з іноземною валютою	1080	120 500	-47 020
Інші отримані операційні доходи	1100	1 020	9 251
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-32 551	-28 495
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-40 289	-53 701
Податок на прибуток, сплачений	1800	-9 110	-10 621
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	50 319	-64 953
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	-627 885	42 474
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	-17 376	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-503 016	-212 011
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	3 460
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-113 824	48 393
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	893 447	155
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	648 516	261 888
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	83 503	1 322
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-246 544	5 855
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	167 140	86 583
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	70 000	125 000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	0

банку на продаж			
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	-3 968	-2 193
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-753	-621
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	65 279	122 186
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	34 383	45 965
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	34 383	45 965
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-44 565	69 210
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	222 237	323 944
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	570 001	307 444
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	792 238	631 388

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

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 року

Керівник

Фролова Ю.М.

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2021 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: Звіт не складався. Ознайомитися із проміжною скороченою фінансовою звітністю Банку можна за посиланням https://bankalliance.ua/about_bank/financial_statements.

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2021 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)

Примітки до фінансової звітності
за 1 квартал 2021 року

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, Закарпатської та Сумської областей, філій та представництв не має. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 березня 2021 року становила 27 відділень.

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.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999).

Банк є учасником та членом Незалежної асоціації банків України (НАБУ), Асоціації українських банків (АУБ), 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 31.03.2021 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" (протокол №1/2021 від 26 січня 2021 року) та зареєстрований 18 березня 2021 року Державним реєстратором.

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.

11 січня 2021 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії із прогнозом «стабільний».

11 листопада 2020 року S&P Global Ratings підтвердив 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 2021 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «БАНК АЛЪЯНС» (Протокол №29 від 19.04.2021 року).

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

У 2020 році світ зіткнувся з поширенням вірусу, що став причиною масштабного спалаху респіраторних захворювань із важкими ускладненнями і високою смертністю – COVID-19. Карантинні обмеження, запроваджені переважною кількістю країн світу призвели до різкого падіння світового виробництва (за попередніми оцінками більше 4%). У багатьох країнах було запроваджено безпрецедентне стимулювання економіки, що призвело до поглиблення ризиків, пов'язаних зі зростанням заборгованості по всьому світу. Окрім того пандемія, по всій ймовірності, посилить давно прогнозоване уповільнення темпів потенційного зростання економіки протягом наступного десятиліття. До числа ризиків негативного розвитку ситуації відноситься можливість нових хвиль поширення вірусу, затримки з вакцинацією, більш серйозний вплив пандемії на потенційне зростання економіки і напруженість у фінансовій сфері. Пріоритетними задачами на найближчий час є стримання

поширення вірусу, надання допомоги вразливим категоріям населення і рішення проблем, пов'язаних з вакцинами.

Необхідність впровадження карантинних заходів для зменшення захворюваності на COVID-19 відтермінує проведення структурних економічних реформ в Україні, що в свою чергу уповільнює прогрес співпраці України з МВФ. Державне регулювання підприємницької діяльності, значна залежність приватного сектору від витратної частини державного бюджету та підприємств з державною формою власності, контроль за розподілом коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України. Збільшенням обсягів готівкової валюти поза банками, вплив коштів нерезидентів з ОВДП, виплати приватного й державного секторів за зовнішніми зобов'язаннями та зниження обсягів прямих іноземних інвестицій обумовили відтік капіталу. В той же час сприятливі умови торгівлі та скорочення імпорту дали змогу нівелювати ризики для платіжного балансу країни. З огляду на помірний дефіцит зведеного платіжного балансу, обсяг міжнародних резервів залишається на достатньому рівні – 27 035 млрд. дол. США (станом на 01.04.2021 року). У випадку погіршення умов торгівлі, в майбутньому ризики використання міжнародних резервів на покриття дефіциту платіжного балансу можуть зрости. До того ж слід враховувати, що на світових фінансових ринках інтерес іноземних інвесторів до активів ЕМ послабився внаслідок стрімкого зростання дохідності казначейських облігацій США. Останнє стало результатом продовження м'якої монетарної політики ФРС попри очікуване прискорення інфляції, а також запровадження додаткових фіскальних стимулів у США на суму 1.9 трлн. дол. США. В умовах зміцнення долара США більшість валют країн ЕМ знецінилася, тож існує висока ймовірність знецінення національної валюти, яка залишалася стабільною протягом першого кварталу поточного року, у тому числі і за рахунок збільшення обсягу погашення гривневих ОВДП, що знаходяться у власності нерезидентів.

Як у 2020 році НБУ так і на протязі першого кварталу 2021 року зберігав м'яку монетарну політику (облікову ставку було збільшено на 0,5% до 6,5%, яка з червня 2020 року перебувала на своєму історично найнижчому рівні) для підтримки економіки та приведення інфляції до цілі. Проте, Національний банк України (НБУ) погіршив прогноз інфляції на 2021 рік із 6,5% (у жовтневому прогнозі) до 7% і очікує її повернення до 5% у 2022 році. Процентні ставки за новими кредитами та депозитами знижувалися на протязі всього 2020 року та першого кварталу 2021 року. Вартість кредитів для надійних позичальників уже досягла історичного мінімуму. Потенціал зниження ставок за кредитами все ще зберігається з огляду на посилення конкуренції через зниження внаслідок пандемії кількості платоспроможних підприємств за позичальників. середньозважені ставки банків за більшістю операцій знизилися. Протягом січня-лютого зберігалися високі річні темпи припливу коштів на депозитні рахунки банків, тоді як кредитна активність залишалася слабкою. Майбутня траєкторія облікової ставки визначатиметься балансом інфляційних ризиків - НБУ може підвищити ставку в разі пришвидшення інфляції через пожвавлення світової та української економіки та, навпаки, у разі посилення пандемії та слабшого інфляційного тиску буде змога надати економіці додатковий імпульс за рахунок зниження ставки.

У 2021 році Україні необхідно буде сплатити близько 14 мільярдів доларів США за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті, що еквівалентно близько половини накопичених міжнародних резервів. Аби не допустити появи значних дисбалансів та витрачання резервів, Україні потрібно зберігати постійний доступ до кредитів міжнародних фінансових організацій (МФО) та зовнішніх приватних ринків капіталу, який традиційно буде залежати від виконання Україною власних зобов'язань у частині проведення реформ,

проведення яких в умовах невизначеності, пов'язаної з COVID-19, є проблематичним. Бюджет 2021 року, попри те, що він побудований на оптимістичних припущеннях, прийнято зі значним дефіцитом – близько 5.5% ВВП. Спроможність уряду його профінансувати на пряму залежатиме від доступу до позик на зовнішніх ринках та позик від МВР. Тож ризики зростання гарантованого державою боргу є високими та може призвести до суттєвих витрат в наступних бюджетних періодах. Значний дефіцит бюджету другий рік поспіль зумовлений необхідністю підтримання економіки в умовах пандемії і уряду варто зробити фокус на цільових й відносно невеликих за обсягом програмах підтримки населення та бізнесу – наданні компенсацій МСБ, портфельних гарантій, доступних кредитів за програмою 5-7-9.

Через пандемію ринок комерційної нерухомості в Україні зазнав значного удару. Більшість орендаторів запровадили практику віддаленої роботи для своїх працівників і такий формат триватиме невизначений час, що призвело до суттєвого зниження попиту на офісні площі і вже позначилося на ставках: з моменту початку карантину, ціни на офісну нерухомість у столиці впали у середньому на 20%. Навіть після повернення до звичного режиму роботи для повного відновлення цього сектору знадобиться щонайменше один рік. А ось ринку торгової нерухомості вдалося встояти. Цьому сприяли зростання доходів та гнучкість карантинних обмежень. Попри те, що відвідуваність торговельних центрів дещо впала, середній чек, навпаки, виріс, адже споживачі почали більше планувати покупки. У деяких сегментах роздрібної торгівлі товарообіг навіть кращий за показники минулого року.

Попри пандемію та сповільнення економічної активності зростають ціни на житлову нерухомість. Висхідний тренд попиту обумовлений з-поміж іншого зростанням доступності житла, яка за десятиліття збільшилася більш ніж у два рази. У 2020 році темпи зростання номінальних доходів населення та цін на житло були майже тотожними. Ціни на житлову нерухомість ростуть попри пандемію – загальний індекс цін на житло виріс за 2020 рік на 6,1% на первинному ринку та на 9,7% на вторинному ринку житлової нерухомості. Свою роль відіграли поштовхування іпотечного кредитування та зростання рівня заощаджень населення в умовах кризи. Попит на нерухомість, певною мірою пояснюється помітним зниженням ставок за депозитами, що є альтернативним напрямом для інвестування в житло. Слід очікувати збереження попиту та збільшення цін і надалі, у тому числі за рахунок поступового відновлення іпотеки. Протягом року Банк планує нарощувати обсяги іпотеки. Ключовими ризиками сектору є зволікання із впорядкуванням первинного ринку нерухомості, посилення прав інвесторів у житло, повільна реформа системи контролю в будівництві.

Карантинні заходи та економічна криза очікувано знизили реальні доходи населення. Це змінило фінансову поведінку більшості домогосподарств, які мають середні й вищі доходи. Вони скорочували споживчі витрати й заощаджували значну частину коштів. Як наслідок, зростали обсяги коштів на рахунках у банках: обсяги зобов'язань українських банків за коштами фізичних осіб зросли на 23,5% протягом 2020 року та на 1,2% за період січень-лютий 2021 року. Під час гострої фази кризи скоротився попит населення на кредити: обсяги кредитів, наданих фізичним особам знизились на 3,5% за 2020 рік. Однак з послабленням карантину обсяги споживчого кредитування почали зростати, помітно прискорився і попит на іпотеку – за січень-лютий 2021 року обсяги кредитів, наданих фізичним особам виросли на 1,1%. Втім загальне боргове навантаження домогосподарств залишається невисоким. А от доходи індивідуальних підприємців суттєво знизились. Найбільше через обмеження страждає малий і мікробізнес: в опитуванні Європейської бізнес асоціації від кінця травня [йшлося](#), що третина таких підприємців втратили 55-75% доходу, 44% — до 50% доходу, і лише у 14% нічого не змінилося. Друга хвиля опитування у вересні засвідчила: 42% підприємців сумнівалися, що зможуть продовжувати роботу в разі відновлення жорсткого карантину. У Європейській бізнес асоціації також називають ситуацію напруженою, а більших втрат

зазнають ті, хто не зміг адаптуватися і держава має активніше допомагати малому бізнесу, який найбільше страждає під час пандемії, і тут 8 тисяч гривень допомоги недостатньо. Попри те, що від початку карантину в Україні вже минуло більше року, і бізнес, вочевидь, пристосувався до таких умов, розслабитися не варто - темпи епідемії в країні стрімко набирають обертів, більшість регіонів країни запровадили нові локдауни і ризики значних втрат прямо пов'язані з тривалістю і жорсткістю подальших карантинних обмежень

Пандемія COVID-19 створила виклики, з якими банківська система України не стикалася раніше. Чи не вперше одночасно реалізувались усі основні ризики: кредитний, ринковий та операційний. Однак фінансові установи швидко пристосувалися до нових умов роботи та продовжували кредитувати економіку, зокрема приймати активну участь у реалізації державних програм підтримки малого бізнесу та надавати необхідні економіці фінансові ресурси. Тож вони виконують свою основну функцію, попри погіршення макроекономічних умов, тим самим сприяють швидшому відновленню економіки країни.

В наслідок об'єктивних причин частина ризиків, притаманних банківському сектору України зростає:

кредитний ризик збільшився відносно рівня 2018-2019 років, але реалізувався меншою мірою, ніж очікував НБУ. Разом з тим частина кредитних втрат буде визнана пізніше, і їх рівень складно оцінити через невизначеність терміну закінчення та економічних наслідків хвороби. Рівень кредитного ризику, за оцінками НБУ, залишається помірно високим;

ризик достатності капіталу залишається вищим за середній: поступова реалізація кредитного ризику та помірне зниження прибутковості послаблюють здатність банків генерувати капітал. Окрім того очікуване збільшення регуляторних вимог до капіталу потребуватиме від банків належного планування та управління капіталом;

ризик ліквідності не змінився: запас ліквідності залишається високим, зберігається значна схильність населення до заощаджень, як і довіра до банківського сектору, що сприяє припливу вкладів. Втім зниження вартості запозичень може призвести до зниження частки строкових вкладів через пошуки альтернативних джерел інвестування (ринок нерухомості, амбітні плани запозичень уряду, тощо). Це може ускладнювати управління ліквідністю.

юридичний ризик зріс: Конституційний Суд і суди загальної юрисдикції ухвалюють суперечливі рішення. Зокрема, скасовано узгоджені з МФО антикорупційні реформи. Це знову посилює юридичні ризики, які тимчасово знизилися після внесення до банківського законодавства змін, що унеможливили відновлення неплатоспроможних банків;

валютний ризик не змінився: ризик оцінюється як середній. Рівень доларизації балансів банків не зріс від початку кризи, попри помірну девальвацію гривні та зменшення диференціалу гривневих та валютних депозитних ставок і банки залишаються досить стійкими до можливих коливань курсу. Слід відмітити, що можливості інвестування валютних коштів скорочуються, що призводить до збільшення дисбалансів у розрізі валют та потенційному збільшенню втрат від конверсійних операцій;

ризик прибутковості не змінився: зниження попиту на банківські послуги було короткостроковим, разом з поновленням попиту відновся і рівень комісійних доходів, процентні доходи банків загалом суттєво не знизились. Однак процентний спред скорочується і буде скорочуватись надалі, а обсяг кредитного портфеля

зростає повільно. Тож ризики зниження прибутковості банків зберігаються. До того ж на прибуток також тиснуть відрахування до резервів, які очікувано мають вирости тим більше, чим більше триватимуть обмеження, що призводять до погіршення економічних показників країни.

У такому середовищі основна задача учасників банківської галузі утримувати раніше закріплені позиції, не допускати зниження економічного капіталу та рівня платоспроможності, перебудовувати технології проведення банківських операцій, знижувати рівень неробочих активів та витрат, що не пов'язані з веденням основної діяльності, розвивати нові сегменти надання послуг. З огляду на вище зазначене, протягом 2020 року та першого кварталу 2021 року Банк суттєво змінив структуру активних операцій через випереджаючі темпи вкладень в ОВДП та касові активи, що має забезпечити стійкість Банку у разі подальшого погіршення зовнішніх умов ведення бізнесу через посилення негативних економічних наслідків, спричинених у тому числі пандемією COVID-19. Так:

- обсяги касових активів за 2020 рік збільшились в 2,1 (21,1% - доля в активах), протягом першого кварталу 2021 року – на 10% та доля в загальних активах залишається достатньо високою (19,3%);
- доля вкладень в ОВДП у структурі активів Банку суттєво виросла з 4% (станом на 01.01.2020 року до 34,8% (станом на 01.01.2021 року) та до 36,3% (станом на 01.04.2021 року);
- темпи росту за кредитними операціями склали: 16,1% за перший квартал 2021 року та 27,7% за 2020 рік, а їх доля в активах знижувалась з 68,5% на початок 2020 року до 41% (станом на 01.01.2021 року) та до 40% (станом на 01.04.2021 року).

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 2021 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.

У зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, 24.12.2020 Наглядовою радою Банку затверджено План капіталізації АТ «БАНК АЛЬЯНС», що є частиною СТРАТЕГІЇ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» на 2021-2023 роки, яким передбачено збільшення статутного капіталу Банку за рахунок частини поточного прибутку, внесків акціонера, а також залучення коштів на умовах субординованого боргу.

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 2020 року, прийнято рішення щодо направлення 92 млн. грн. прибутків минулих років до Статутного капіталу Банку. 11.02.2021 року погоджено Національним банком України оновлену редакцію Статуту АТ «БАНК АЛЪЯНС», станом на 01.04.2021 статутний капітал Банку складає 457 млн. грн.

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.).

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Готівкові кошти	312 849	446 174
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	290 082	52 768
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	192 262	72 269
України	191 034	70 974
Інших країн	1 228	1 295
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	795 193	571 211
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(2 955)	(1 210)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	792 238	570 001

Станом на кінець 1 кварталу 2021 року та попереднього 2020 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 2021 року та попереднього 2020 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 21.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Кредити, надані іншим банкам	-	-
Депозити в інших банках:	88 214	70 832
Короткострокові	-	-
довгострокові	88 214	70 832
Усього кредитів та заборгованості в банках	88 214	70 832
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	(2 823)	(2 267)
Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом	85 391	68 565

резервів		
-----------------	--	--

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

Таблиця 5.2. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	2 823	-
Всього	-	2 823	-

Таблиця 5.3. Резерви під знеціненні по кредитах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерв за кредитами та заборгованістю в банках	-	2 267	-
Всього	-	2 267	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	3 630 601	3 167 932
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	27 778	30 909
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	625	730
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 227	22 516
Іпотечні кредити фізичних осіб	33 209	9 992
Усього кредитів	3 738 440	3 232 079
Резерв під знецінення кредитів	(287 550)	(267 959)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 450 890	2 964 120

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

Підсумкова сума примітки 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.04.2021 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 44 665 тис. грн., у т. ч. резерв 1 961 тис. грн. (станом на 01.01.2021: 45 996 тис. грн., у т. ч. резерв 1 335 тис. грн.).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020	(260 270)	(7 689)	(267 959)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 051)	(11 540)	(19 591)

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 2021	(268 321)	(19 229)	(287 550)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2020 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019	(116 954)	(3 593)	(120 547)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(143 954)	(4 096)	(148 050)
Списання кредитів за рахунок резерву	638	-	638
Залишок станом на 31 грудня 2020	(260 270)	(7 689)	(267 959)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	1 388 250	37.13	1 300 116	40.23
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	651 579	17.43	550 350	17.03
Сільське господарство	639 529	17.11	524 623	16.23
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	144 965	3.88	123 205	3.81
Надання фінансових послуг	131 303	3.51	114 346	3.54
Авіаційний транспорт	112 053	3.00	113 476	3.51
Виробництво машин і устаткування	87 086	2.33	32 201	0.99
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	79 717	2.13	33 773	1.05
Діяльність головних управлінь (хед-офісів), консультування з питань керування	67 804	1.81	29 820	0.92
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	47 533	1.27	48 770	1.51
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	42 121	1.13	42 751	1.32
Виробництво харчових продуктів	29 617	0.79	7 119	0.22
Виробництво одягу	29 081	0.78	29 758	0.92
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження	22 883	0.61	44 495	1.38
Операції з нерухомим майном	10 384	0.28	60 148	1.86
Інші	175 099	4.68	144 620	4.47
Фізичні особи	79 436	2.13	32 508	1.01
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	3 738 440	100.00	3 232 079	100.00

Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
без резервів				

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 293 546	35 275	1 328 821
Кредити, забезпечені:	2 365 458	44 161	2 409 619
грошовими коштами	258 965	-	258 965
нерухомим майном	622 538	40 760	663 298
у т.ч. житлового призначення	71 698	39 587	111 285
гарантіями і поруками	372 413	375	372 788
іншими активами	1 111 542	3 026	1 114 568
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 659 004	79 436	3 738 440

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 258 508	8 810	1 267 318
Кредити, забезпечені:	1 941 063	23 698	1 964 761
грошовими коштами	139 137	-	139 137
нерухомим майном	543 572	18 966	562 538
у т.ч. житлового призначення	35 781	12 739	48 520
гарантіями і поруками	143 517	614	144 131
іншими активами	1 114 837	4 118	1 118 955
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 199 571	32 508	3 232 079

Таблиця 6.7. Резерви під знеціненні по кредитам при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2021

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	232 555	54 995
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	217 760	50 561
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	14 795	4 434

Таблиця 6.8. Резерви під знеціненні по кредитам при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви під знецінення кредитів	-	260 270	7 689
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих юридичним особам	-	243 791	4 065
в т.ч. резерви під знецінення кредитів, виданих фізичним особам	-	16 479	3 624

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	900 136	970 132
Резерв під знецінення цінних паперів	(27 348)	(27 348)
Усього цінних паперів за мінусом резервів	900 136	970 132

Таблиця 7.2. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
ОВДП Міністерство Фінансів України	3 196 076	2 559 208
Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
Усього цінних паперів за мінусом резервів	3 196 076	2 559 208

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
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 7.4. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2021

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

Таблиця 7.5. Резерви під знеціненні по боргових цінних паперах при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

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

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

Протягом 1 кварталу 2021 року та попереднього 2020 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.

Протягом звітнього 1 кварталу 2021 року Банком ОВДП обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 31.03.2021 склала 3 196 076 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Дані примітки 7 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

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 (31.12.2020):	16 112	3 853	457	1 920	1 571	111	13 796	37 820
1.1	первісна (переоцінена) вартість	28 170	6 654	935	2 507	9 541	111	21 520	69 438
1.2	знос на початок звітного періоду	(12 058)	(2 801)	(478)	(587)	(7 970)	-	(7 724)	(31 618)
2	Надходження	714	-	-	110	3 144	4 621	753	9 342
3	Вибуття	-	(158)	(1)	-	-	(4 722)	-	(4 881)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(428)	(3)	-	(3)	(4 722)	-	(5 156)
3.2	знос	-	270	2	-	3	-	-	275
4	Амортизаційні відрахування	(1 574)	(218)	(44)	(54)	(2 141)	-	(655)	(4 686)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2021)	15 252	3 477	412	1 976	2 574	10	13 894	37 595
5.1	первісна (переоцінена) вартість	28 884	6 226	932	2 617	12 682	10	22 273	73 624
5.2	знос на кінець звітного періоду	(13 632)	(2 749)	(520)	(641)	(10 108)	-	(8 379)	(36 029)

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

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

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 1 485 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 21.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Балансова вартість станом на 01 січня	25 638	31 899
Надходження та модифікація	53 376	10 583
Амортизаційні відрахування та знос	(8 653)	(16 844)
Усього активи з права користування	70 361	25 638

Станом на 31.03.2021 Банк обліковує 33 договори оренди відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» (31.12.2020: 30 договорів).

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

Примітка 10 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 10.1.** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Нерухоме майно нежитлового призначення	49 674	49 674
Земля	17 865	17 865
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	67 539	67 539

Станом на 31.03.2021 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу та земельні ділянки.

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

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

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

Примітка 11. Інші активи**Таблиця 11.1.** Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Нараховані неотримані доходи по розрахунково – касовому обслуговуванню	100	73
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	2 991	19 537
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	4	25
Суми позитивної переоцінки за спотовими контрактами на валютному ринку	77 021	685
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	3 495	3 495

Розрахунки за міжнародними системами переказів	1 283	558
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 382	5 686
Банківські метали у відділенні банку	2 211	877
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	13 546	8 175
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	82	27
Витрати майбутніх періодів	61 482	13 724
Інші активи	98	62
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(19 133)	(12 186)
Усього інших активів за мінусом резервів	154 562	40 738

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

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

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

Таблиця 11.2. 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 31.12.2019 року	(2 142)	-	(95)	(52)	(2 388)	(4 677)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(4 854)	-	45	52	(2 752)	(7 509)
Залишок станом на 31.12.2020 року	(6 996)	-	(50)	-	(5 140)	(12 186)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(4 387)	(2)	-	(50)	(2 508)	(6 947)
Залишок станом на 31.03.2021 року	(11 383)	(2)	(50)	(50)	(7 648)	(19 133)

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Кореспондентські рахунки	35	56 593
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	1 950 000	1 000 000
Усього коштів інших банків	1 950 035	1 056 593

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 12 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Юридичні особи:	4 057 403	3 601 621
поточні рахунки	2 519 911	2 323 371
строкові кошти	1 537 492	1 278 250
Фізичні особи:	1 740 127	1 579 845
поточні рахунки	211 678	277 766
строкові кошти	1 528 449	1 302 079
Усього коштів клієнтів	5 797 530	5 181 466

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	1 740 127	30.02	1 579 845	30.49
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 291 005	22.27	1 035 344	19.98
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	655 144	11.30	653 585	12.62
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	450 885	7.78	400 181	7.72
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	324 910	5.61	179 927	3.47
Авіаційний транспорт	191 418	3.30	152 456	2.94
Металургійне виробництво	180 545	3.11	182 486	3.52
Будівництво, будівельні роботи	114 435	1.97	131 381	2.54
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	99 245	1.71	180 225	3.48
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення	74 481	1.28	57 617	1.11
Діяльність туристичних агентств, туристичних операторів	71 222	1.23	21 779	0.42
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	61 210	1.06	70 538	1.36
Виробництво одягу	55 571	0.96	50 773	0.98
Сільське господарство	49 149	0.85	32 701	0.63
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	39 475	0.68	30 630	0.59
Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	30 246	0.52	26 586	0.51
Депозити нерезидентів	135 925	2.34	139 706	2.70
Інші	232 537	4.01	255 706	4.94
Усього коштів клієнтів	5 797 530	100.00	5 181 466	100.00

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 238 677 тис. грн (2020: 148 506 тис. грн.).

Примітка 14. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Зобов'язання за валютними своп-контрактами	-	279
Зобов'язання за форвардними контрактами	7 810	1 515
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 810	1 794

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

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за зобов'язаннями	
	31.03.2021	31.12.2020
Залишок на початок періоду	18 356	6 679
Формування та/або (зменшення) резерву	83 503	11 677
Залишок на кінець періоду	101 859	18 356

Таблиця 15.2. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2021

<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	-	101 301	425
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	-	-
Резерви за акредитивами	-	133	-
Всього	-	101 434	425

Таблиця 15.3. Резерви під знеціненні по резервам по наданим гарантіям по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2020

<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	-	18 301	55
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	-	-
Резерви за акредитивами	-	-	-
Всього	-	18 301	55

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний

кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

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

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

Таблиця 16.1. Зобов'язання з оренди

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Залишок станом на початок звітного періоду	27 036	31 603
Надходження орендних зобов'язань	53 705	15 483
Зменшення орендних зобов'язань	(440)	(4 970)
Нараховані відсотки	1 241	4 220
Здійснені орендні платежі	(8 588)	(19 300)
Залишок станом на кінець звітного періоду	72 954	27 036
в т.ч. довгострокові зобов'язання	72 954	27 036

Дані примітки 16 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)», примітці 21, примітці 22 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	36 430	19 982
Від 1 до 5 років	42 524	9 597
Всього орендних платежів	78 954	29 579

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 лізингу, які не підпадають під стандарт МСФЗ 16 «Оренда» та визнаються в складі адміністративних витрат.

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, які визнаються щомісячно.

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
--------------------------	-------------------	-------------------

Витрати на амортизацію активів з права користування	(8 653)	(16 844)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФО 16	(350)	(2 236)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 241)	(4 356)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(10 244)	(23 436)

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 31 березня 2021 року Банком укладено 3 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з юридичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення квітень 2030 року та у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року;

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

Станом на 31 березня 2021 року балансова вартість залучених коштів становить 112 793 тисячі гривень (31.12.2020: 113 583 тис. грн.).

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

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

Примітка 18. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укресімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 р. №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами».

В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною «Основний кредит для аграрної галузі - Україна» та «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації». Договори є трьохсторонніми, і сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укресімбанк».

Станом на 31 березня 2021 року балансова вартість інших залучених коштів становить 73 405 тисяч гривень (31.12.2020: 41 710 тис. грн.).

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

Примітка 19. Інші зобов'язання**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти для клієнтів банку	-	244 684
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	16 696	1 242
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	12 000	12 000
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 139	10 822
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	5 571	3 264
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	18 973	3 461
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 635	16 370
Доходи майбутніх періодів	872	971
Інші нараховані витрати	1 159	3 254
Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (до 1 року)	185	221
Комісійна винагорода за наданими гарантіями	47	66
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	89	50
Платежі прийняті на користь клієнтів	39	1 316
Інша кредиторська заборгованість	77	501
Комісійна винагорода за зобов'язаннями з кредитування	13	3
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	422	22 113
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	887	10
Усього інших зобов'язань	73 804	320 348

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

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 20.1. 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(31.12.2019)	16 000	260 000	260 000
Внески за акціями (паями, частками)	-	105 120	105 120
Залишок на кінець звітного періоду(31.12.2020)	16 000	365 120	365 120
Внески за акціями (паями, частками)	-	92 160	92 160
Залишок на кінець звітного періоду(31.03.2021)	16 000	457 280	457 280

Станом на 31.03.2021 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку (згідно Статуту Банку) становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС" у новій редакції був затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЪЯНС"

(протокол №1/2021 від 26 січня 2021 року) та зареєстрований 18 березня 2021 року Державним реєстратором.

У 4 кварталі 2020 року Загальними зборами Емітента прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу: "Збільшити статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" на 92 160 000,00 грн. (дев'яносто два мільйони сто шістдесят тисяч гривень 00 коп.) до загального розміру 457 280 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.), шляхом підвищення номінальної вартості кожної акції з 22,82 грн. (двадцять дві гривні 82 копійок) до 28,58 грн. (двадцять вісім гривень 58 копійок), за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2018 рік в сумі 480 000,00 грн. (чотириста вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) та частини прибутку за 2019 рік у сумі 91 680 000,00 грн. (дев'яносто один мільйон шістсот вісімдесят тисяч гривень 00 коп.)."

Процедуру реєстрації змін до Статуту у звітному кварталі завершено, однак реєстрація випуску акцій нової номінальної вартості в НКЦПФР в 1 кварталі 2021 року не закінчилася. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 22,82 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 07 травня 2020 року за №20/1/2020.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом 1 кварталу 2021 року Банк не здійснював. Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

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

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

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

У тисячах гривень	Прим.	31.03.2021			31.12.2020		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти		792 238	-	792 238	570 001	-	570 001
Кредити та заборгованість банків		85 391	-	85 391	68 565	-	68 565
Кредити та заборгованість клієнтів		3 057 839	435 755	3 493 594	2 527 699	481 082	3 008 781
Інвестиції в цінні папери		1 759 552	2 336 660	4 096 212	1 730 770	1 798 570	3 529 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		313	-	313	313	-	313
Відстрочений податковий актив		18 335	-	18 335	3 304	-	3 304
Основні засоби та нематеріальні активи		-	37 595	37 595	-	37 820	37 820
Активи з права користування		-	70 361	70 361	-	25 638	25 638
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		67 539	-	67 539	67 539	-	67 539
Інші активи		153 064	1 498	154 562	40 353	385	40 738

У тисячах гривень	Прим.	31.03.2021			31.12.2020		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
Усього активів		5 934 271	2 881 869	8 816 130	5 008 544	2 343 495	7 352 039
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків		35	1 950 000	1 950 035	56 593	1 000 000	1 056 593
Кошти клієнтів		5 774 604	22 926	5 797 530	5 133 722	47 744	5 181 466
Похідні фінансові зобов'язання		7 810	-	7 810	1 794	-	1 794
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20 343	-	20 343	9 110	-	9 110
Резерви за зобов'язаннями		101 380	479	101 859	17 466	890	18 356
Зобов'язання з оренди		33 754	39 200	72 954	16 359	10 677	27 036
Субординований борг		539	112 254	112 793	541	113 042	113 583
Інші залучені кошти		-	73 405	73 405	-	41 710	41 710
Інші зобов'язання		60 366	13 438	73 804	309 212	11 136	320 348
Усього зобов'язань		5 998 831	2 211 702	8 210 533	5 544 797	1 225 199	6 769 996

Дані примітки 21 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	140 440	102 453
Кошти в інших банках	3	1 011
Кореспондентські рахунки в інших банках	307	19
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 300	10 641
Інші процентні доходи	188	204
Усього процентних доходів	146 238	114 328
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Поточні рахунки юридичних осіб	(10 705)	(15 103)
Поточні кошти фізичних осіб	(533)	(290)
Кореспондентські рахунки інших банків	(111)	-
Строкові кошти юридичних осіб	(23 020)	(24 314)
Строкові кошти фізичних осіб	(33 457)	(34 549)
Строкові кошти інших банків	(1 074)	(36)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(22 836)	-
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(931)	(514)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами	(331)	(811)
Процентні витрати за субординованим боргом	(1 721)	(353)
Процентні витрати за кредитами від міжнародних організацій	(363)	-
Інші процентні витрати	(30)	-

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
Усього процентних витрат	(95 112)	(75 970)
Чистий процентний дохід (витрати)	51 126	38 358

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

Примітка 23. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	18 409	12 891
Кредитне обслуговування клієнтів	1 119	191
Операції на валютному ринку для клієнтів	24 585	11 392
Гарантії надані	47 431	21 787
Операції з цінними паперами для клієнтів	36	18
Усього комісійних доходів	91 580	46 279
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(10 630)	(3 884)
Операції з гарантіями та акредитивами	(264)	-
Кредитне обслуговування	(915)	-
Усього комісійних витрат	(11 809)	(3 884)
Чистий комісійний дохід/витрати	79 771	42 395

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

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	350	285
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	23	15
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	72	26
Дохід від нарахованих відсотків при достроковому розірванню депозитних договорів	50	128
Штрафи, пені отримані банком	46	8 180
Доходи від послуг МПС VISA INTERNATIONAL	240	-
Дохід від здійснення операцій за агентськими угодами		-
Інші	239	615
Усього інших доходів	1 020	9 249

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(7 997)	(6 744)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(351)	(630)

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(23)	-
Професійні послуги	(1 661)	(313)
Витрати на маркетинг та рекламу	(642)	(23 242)
Витрати із страхування	(45)	(19)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 629)	(2 691)
Винагорода за залучення клієнтів	(3 026)	(6 271)
Витрати за операціями з платіжними картками	(5 998)	(899)
Інші	(3 577)	(5 257)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 949)	(46 066)

Дані примітки 24-25 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 28.

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

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року	за 3 місяці 2020 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	862	45
Результат від переоцінки форвардних контрактів	(6 295)	(3 437)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(15 269)	(5 079)
Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів	(193 784)	2 836
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	104 325	1 904
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	(110 161)	(3 731)

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

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2021 року наростаючим підсумком з початку року	за 3 місяці 2020 року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за квартал наростаючим підсумком з початку року	23 564	5 873
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	23 564	5 873
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1.47	0.37

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

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2021 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	138 580	2 048	310	5 300	-	146 238
Комісійні доходи	82 421	3 331	5 692	-	136	91 580
Інші доходи	123	358	-	-	539	1 020
Усього доходів сегментів	221 124	5 737	6 002	5 300	675	238 838
Процентні витрати	(35 809)	(34 321)	(24 021)	-	(961)	(95 112)
Комісійні витрати	(3)	-	(11 806)	-	-	(11 809)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(14 981)	(11 557)	(2 927)	-	-	(29 465)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	104 325	(214 486)	(110 161)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	-	120 500	120 500
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	96 590	96 590
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(83 503)	-	-	-	-	(83 503)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	(11 023)	(11 023)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	-	-	-	(73)	(85 906)	(85 979)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	86 828	(40 141)	(32 752)	109 552	(94 611)	28 876

Таблиця 28.2. 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

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги іншим банкам	Інвестиційна діяльність		
Усього доходів сегментів	148 886	4 833	4 861	10 659	617	169 856
Процентні витрати	(40 093)	(35 841)	(36)	-	-	(75 970)
Комісійні витрати	(1)	(858)	(3 025)	-	-	(3 884)
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
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 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на березня 2021 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	6 632 554	60 211	1 255 298	-	7 948 063
Нерозподілені активи	-	-	-	868 077	868 077
Усього активів	6 632 554	60 211	1 255 298	868 077	8 816 140
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	4 354 489	1 740 127	1 950 457	-	8 045 073
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	165 460	165 460
Усього зобов'язань	4 354 489	1 740 127	1 950 457	165 460	8 210 533

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	5 561 849	24 820	1 113 887	-	6 700 556

Нерозподілені активи	-	-	-	651 483	651 483
Усього активів	5 561 849	24 820	1 113 887	651 483	7 352 039
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 780 108	1 579 845	1 078 985	-	6 438 938
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	331 058	331 058
Усього зобов'язань	3 780 108	1 579 845	1 078 985	331 058	3 769 996

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується 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 ризику, 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 30. Управління капіталом

Капітал Банку оцінюється та аналізується за окремими складовими його типів, зважаючи при цьому на певну умовність цього підходу та взаємозв'язок усіх типів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Таблиця 30.1 Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	Основний капітал	483 693	483 791
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	457 280	365 120
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	92 160
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	40 307	40 307
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	40 307	40 307
1.3.1.1	з них резервні фонди	40 307	39 178
1.4	Зменшення основного капіталу:	(13 894)	(13 796)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 894)	(13 796)
1.4.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
2	Додатковий капітал	49 891	19 217
2.1	Субординований борг	56 500	56 500
2.2	Прибуток поточного року	(6 609)	42 062
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	23 564	84 456
2.2.2	Фінансовий результат звітного року, що очікують затвердження (504АП)	84 456	-
2.2.3	Сума зменшення фінансового результату	(114 629)	(49 996)
2.2.3.1	Сума непокритого кредитного ризику	(111 136)	(49 996)
2.2.3.2	Прибуток минулих років (5030)	-	-
2.2.3.3	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	-	-
2.2.3.4	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(5 845)	(2 764)
2.2.3.5	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	2 352	2 764
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	533 584	574 751

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 14.48%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 11.55%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.04.2021 Банк працює з позовами майнового характеру. Сукупні кількість та сума позовів є незначною – 11 позовів до Банку, загальною сумою 168 002 тис. грн., що складає всього 1.91% від чистих активів Банку, та 18 позовів про стягнення на користь Банку, загальною сумою 11 478 тис. грн. (0.13% від чистих активів Банку).

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії 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 неотримання відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 301 426	1 334 214
Гарантії надані	3 633 212	2 231 935
Надані авалі	44 319	66 511
Непокриті акредитиви	18 083	8 086
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(101 859)	(18 356)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	4 895 181	3 622 390

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

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021	31.12.2020
Гривня	4 445 464	3 055 359
Долар США	325 152	347 260
Євро	226 424	238 127
Усього	4 997 040	3 640 746

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

Станом на 31 березня 2021 (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 44 665 тис. грн. (2020: 45 996 тис. грн.);
- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard та національною системою Простір в загальній сумі 3 495 тис. грн. (2020: 3 495 тис. грн.).

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021		31.12.2020	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти	-	7 810	-	1 515
Валютні своп-контракти	-	-	-	279
Чиста справедлива вартість	-	7 810	-	1 794

Протягом 3 місяців 2021 року та попереднього 2020 року Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами**Таблиця 33.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15%)	1 859	4 638	21 470
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21 %)	344	5 245	108 251
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2021 року	(52)	(959)	(6 002)

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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%)	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 2020	(18)	(687)	(6 945)

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2021 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	246	3 017
Процентні витрати	12	32	244
Комісійні доходи	-	-	151
Адміністративні та інші операційні витрати	-	11 105	292

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяців 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	-	297	9 921
Процентні витрати	1 912	94	711
Комісійні доходи	-	-	40

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Адміністративні та інші операційні витрати	-	16 851	2 419

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 3 місяці 2021 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	915	2 155	66 235
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	743	2 462	49 560

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 3 місяців 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	1 451	7 044	111 414
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 600	5 418	75 854

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року (наростаючим підсумком з початку року)

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Імпортні акредитиви	-	-	18 083

Таблиця 33.8. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2021		31.03.2021	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	7 199	1 234	4 931	818
Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 34. 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

Поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, введення державою низки заходів для стримання її розповсюдження, є подією, що надзвичайно вплинула на діяльність Банку в 2020 році та у 1 кварталі 2021 року, і її вплив на результати діяльності Банку триватиме.

Строки припинення пандемії COVID-19 залишаються невизначеними, тому з достатнім ступенем достовірності немає можливості оцінити повною мірою її наслідки та їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку в поточний час та у майбутньому.

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 проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року, готувалася відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить 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".