

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЪЯНС»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня
2024 року**

2024

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	7
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	13
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	13
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	25
Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти	29
Примітка 7. Похідні фінансові активи.....	30
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	31
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	33
Примітка 10. Активи з права користування	35
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	35
Примітка 12. Інші активи	38
Примітка 13. Кошти банків	39
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	40
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	41
Примітка 16. Зобов'язання з оренди	42
Примітка 17. Субординований борг	43
Примітка 18. Інші залучені кошти.....	43
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	44
Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку	45
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	47
Примітка 22. Процентні доходи і витрати.....	48
Примітка 23. Комісійні доходи і витрати	48
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	49
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	49
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	50
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	50
Примітка 28. Операційні сегменти	50
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	54
Примітка 30. Управління капіталом	54
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.....	59
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти.....	61
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	61
Примітка 34. Події після дати балансу	63

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 31.03.2024**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31.03.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 960 541	2 091 735
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 889 106	3 717 686
Інвестиції в фінансові інструменти	6	5 772 996	6 089 726
Похідні фінансові активи	7	7 763	11 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	283
Відстрочений податковий актив		39 230	44 736
Основні засоби та нематеріальні активи	8	87 877	82 005
Інвестиційна нерухомість	9	43 471	43 471
Активи з права користування	10	78 881	35 438
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	123 874	123 874
Інші фінансові активи	12	122 905	143 536
Інші нефінансові активи	12	20 698	24 453
Усього активів		12 147 347	12 408 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	700 145
Кошти клієнтів	14	9 849 829	9 377 065
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 317	3 202
Резерви за зобов'язаннями	15	49 751	72 227
Зобов'язання з оренди	16	79 769	35 930
Субординований борг	17	296 248	293 759
Інші залучені кошти	18	219 277	268 965
Інші фінансові зобов'язання	19	511 030	545 174
Інші нефінансові зобов'язання	19	34 561	26 705
Усього зобов'язань		11 041 782	11 323 172
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	457 280	457 280
Резерви та інші фонди банку	20	64 931	64 931
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		583 354	562 646
Усього власного капіталу		1 105 565	1 084 857
Усього зобов'язань та власного капіталу		12 147 347	12 408 029

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юлія ФРОЛОВА

Наталія БОЧКОВСЬКА



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024**

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	22	285 761	285 761	338 578	338 578
Процентні витрати	22	(222 900)	(222 900)	(230 824)	(230 824)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		62 861	62 861	107 754	107 754
Комісійні доходи	23	108 383	108 383	93 548	93 548
Комісійні витрати	23	(25 444)	(25 444)	(32 778)	(32 778)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	72 509	72 509	(2 033)	(2 033)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		49 391	49 391	688	688
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		85 435	85 435	13 162	13 162
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(182 780)	(182 780)	(7 772)	(7 772)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		22 476	22 476	(22 966)	(22 966)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		1	1	-	-
Інші операційні доходи	24	5 271	5 271	7 049	7 049
Витрати на виплати працівникам		(75 895)	(75 895)	(62 605)	(62 605)
Витрати зносу та амортизація		(17 383)	(17 383)	(13 400)	(13 400)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(76 986)	(76 986)	(56 040)	(56 040)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		27 839	27 839	24 607	24 607
Витрати на податок на прибуток		(7 132)	(7 132)	(4 879)	(4 879)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20 707	20 707	19 728	19 728
Прибуток/(збиток)		20 707	20 707	19 728	19 728
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу		20 707	20 707	19 728	19 728
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		20 707	20 707	19 728	19 728
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		20 707	20 707	19 728	19 728
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	27	1.29	1.29	1.23	1.23
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	27	1.29	1.29	1.23	1.23

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юлія ФРОЛОВА

Наталія БОЧКОВСЬКА



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024**

У тисячах гривень	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2022	457 280	-	-	61 083	471 701	990 064	990 064
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	94 793	94 793	94 793
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	3 848	(3 848)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2023	457 280	-	-	64 931	562 646	1 084 857	1 084 857
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	20 707	20 707	20 707
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.03.2024	457 280	-	-	64 931	583 354	1 105 565	1 105 565

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
АТ « БАНК АЛЬЯНС»
за 3 місяці, що закінчилися 31.03.2024
(за прямим методом)**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 місяці 2024	3 місяці 2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	22	236 027	361 376
Процентні витрати, що сплачені	22	(204 477)	(226 294)
Комісійні доходи, що отримані	23	108 372	88 118
Комісійні витрати, що сплачені	23	(25 398)	(32 812)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	26	(9 957)	(7 896)
Результат операцій з іноземною валютою		49 391	688
Інші отримані операційні доходи	24	5 273	7 049
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(73 119)	(60 068)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(76 986)	(56 040)
Податок на прибуток, сплачений		(3 233)	(48 956)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		5 893	25 165
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	6	(21 818)	5 863
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	7	3 323	2 407
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(371 015)	541 789
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	30 661	8 064
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(700 000)	(720 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	454 126	2 229 074
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	(29 136)	201 624
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(627 966)	2 293 986
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	6	(19 670 000)	(38 214 000)
Погашення цінних паперів	6	20 120 000	36 490 000
Придбання основних засобів	8	(13 093)	(2 579)
Придбання нематеріальних активів	8	(320)	(304)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		436 587	(1 726 883)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	18,19	66 472	(26 853)
Сплата орендних платежів		(10 787)	(8 250)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		55 685	(35 103)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 місяці 2024	3 місяці 2023
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(26 824)	16 601
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		31 324	7 617
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(131 194)	556 218
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 091 735	1 049 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 960 541	1 605 716

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Голова Правління

Юлія ФРОЛОВА

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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, Житомирської, Закарпатської, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Вінницької, Сумської, Кіровоградської, Хмельницької, Херсонської, Івано-Франківської, Волинської, Тернопільської та Рівненської областей; філій та представництв не має. Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 31 березня 2024 року становила 36 відділень.

У зв'язку з введенням на території України воєнного стану, згідно з Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», та з метою забезпечення безперебійної роботи відділень АТ «БАНК АЛЬЯНС», що здійснюють обслуговування клієнтів в умовах воєнного стану, а також враховуючи вимоги Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», роботу низки

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

відділень Банку було зупинено. Про поточні зміни у графіку роботи відділень Банк повідомляє на своєму сайті <https://bankalliance.ua/articles>.

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».

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;
- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999).

Станом на 31 березня 2024 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).
- 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);

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

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

ВІЗІЯ: БАНК АЛЬЯНС – це надійний та універсальний банк, який має довіру суспільства та буде 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 заклав Базельський комітет з питань банківського нагляду.

Для досягнення стратегічних цілей, Банк перманентно вдосконалює свою бізнес-модель, адаптуючи її до змін макроекономічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та вимог клієнтів, які з року в рік зростають.

Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу. 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;
- операції з купівлі-продажу валюти;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку.

Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Відповідно до ст. 11 Статуту Банку, структура управління Банком є дворівневою. Органами управління Банку є Загальні збори, Орган, який є відповідальним за здійснення нагляду (Рада Банку), Виконавчий орган. Вищий орган управління - Загальні збори.

Орган контролю - Рада. Виконавчий орган - Правління.

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 31.03.2024 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021. Розмір статутного капіталу станом на 31.03.2024 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 31.03.2024 становить 1 112 696 тис. грн. Розмір власного капіталу станом на 31.03.2024 відповідає вимогам законодавства.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №5/2023 від 21 грудня 2023 року (складений 26 грудня 2023 року) були прийняте рішення:

«1.1.Здійснити збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» з 457 280 000,00 (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) до 691 636 000,00 (шістсот дев'яносто один мільйон шістсот тридцять шість тисяч гривень 00 коп.) на 234 356 000,00 (двісті тридцять чотири мільйони триста п'ятдесят шість тисяч гривень 00 коп.) шляхом розміщення 8 200 000 (вісім мільйонів двісті тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 гривень за рахунок додаткових внесків.»

Процедура збільшення статутного капіталу Банку тривала у звітному періоді, збільшення статутного капіталу в звітному періоді не відбулося.

Наглядовою радою АТ «БАНК АЛЬЯНС» (протокол від 29.03.2024) прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку у кількості 8 200 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 234 356 000,00 гривень, рішення про яку було прийняте дистанційними позачерговими загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №5/2023 від 21.12.2023, складений 26.12.2023), зв'язку із відсутністю внесків за період розміщення.

Власником істотної участі Банку є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович. Його частка становить 89,289006% статутного капіталу Банку.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Керівництво Банку має частку в розмірі 639 190 простих іменних акцій, що становить 3,9949% статутного капіталу Банку.

На засіданні Рейтингового комітету від 27.07.2023 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку». Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою.

12 квітня 2024 Рейтингове агентство IBI-Rating визначив кредитний рейтинг АТ «БАНК АЛЬЯНС» на рівні uaAAA з прогнозом «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів було визначено на рівні «5» (відмінна надійність).

Фінансова звітність Банку за 1 квартал 2024 року затверджена до випуску 29.04.2024 року.

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

Протягом 2022 року світова економіка відчувала уповільнення, на фоні найвищого рівня інфляції за декілька десятиріч. Криза вартості життя, погіршення фінансових умов у більшості регіонів, вторгнення РФ в Україну мали значний негативний вплив на перспективи розвитку. Пожвавлення світової економіки у 2023 році відбувалось повільно при збільшенні розбіжності між регіонами. Зростання світової економіки сповільнилось з 3,5% в 2022 році до 3,0% в 2023, за прогнозом Міжнародного валютного фонду зростання світової економіки упродовж 2024, 2025 років становитиме 3,2%. Ризики, що впливали на глобальну економіку у 2023 року, залишаються актуальними й на 2024-й – геополітична нестабільність, високі ставки та значний рівень невизначеності загалом. Конфлікт на Близькому сході може також негативно позначитись на розвитку світової економіки. Крім того, у “резерві” залишаються інші, поки що невідомі чинники, що можуть проявитися впродовж 2024 року і мати глобальні наслідки.

Розбіжності в перспективах зростання між регіонами світу створюють труднощі для повернення до тенденцій, що існували до пандемії, в обсязі виробництва. Незважаючи на ознаки стійкості раніше в 2023 році, очікується, що наслідки посилення політики в цілях зниження інфляції надалі приведуть до охолодження економічної активності.

Крім геополітики, найголовніший вплив на світову економіку продовжить чинити грошово-кредитна політика центробанків. Середній глобальний показник інфляції досяг максимуму за останні два десятиріччя в 9,4% після цього знизився у 2022 році до 7,5%, у 2023 році до 5,2%. На кінець 2023 року ставки у світі ще залишалися на високому рівні. ФРС США зберігало ключову відсоткову ставку в 5,25-5,5%, а ЄЦБ базову ставку за кредитами на рівні 4,5%, за депозитами – 4%. З іншого боку, тривала боротьба центробанків західних країн з інфляцією має принести свої плоди. За оцінками МВФ, у 2024 році на світ чекає глобальна інфляція на рівні 5,9%, у 2025 – 4,5%. ФРС і ЄЦБ хочуть знизити інфляцію до 2%. Втім, досвід високої інфляції останніх двох років можуть породити високі інфляційні очікування, що ускладнює роботу центральних банків до повернення інфляції до своїх цільових показників. Ключовими факторами збереження інфляції будуть розвиток ринку праці та динаміка співвідношення заробітної плати і прибутку. Але інфляція може залишатися високою і навіть підвищитися, якщо виникнуть

нові потрясіння, зокрема пов'язані з посиленням регіональних війн, у тому числі в Україні, виникненням та поширенням нових епідемічних захворювань або екстремальних погодних явищ, що призведе до більш жорсткої грошово-кредитної політики.

Останні два роки були складним для економіки України, яка в свою чергу зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму воєнний конфлікт, розпочатий ще у 2014 році. Втім, наполеглива оборона країни на полі бою, злагоджена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт. ВВП України у 2022 році скоротилось на 28,8%, але уже у 2023 році зростання ВВП склало 5,3% за даними Держстату України. Зростання ВВП країни у січні-лютому 2024 року оцінюється на рівні 3,6%. Тож, незважаючи на продовження повномасштабної війни та безперервні терористичні атаки Росії, українська економіка відновлюється, а фінансова система повноцінно функціонує і готується брати активну участь у відбудові країни. У середньостроковій перспективі можна очікувати зростання економіки на рівні 3,2% - у 2024 році та на 6,5% - у 2025 році (за оцінками Світового банку). Економіка України адаптується та відновлюється більш швидкими темпами, ніж прогнозувалось раніше. Вона продовжує працювати та долати виклики війни. У 1-мі кварталі 2024 року бізнес посилив позитивні очікування щодо ділової активності, незважаючи на безпекові ризики та логістичні труднощі та позитивно налаштовані щодо розвитку власних підприємств. Підтримкою для бізнесу та населення є заходи уряду щодо стабілізації ситуації в енергетиці та вирішенні логістичних проблем. Покращенню економічного зростання сприяє реалізація програм відновлення та підтримки підприємств, які полегшують доступ до фінансових ресурсів, зокрема, програми "Доступні кредити 5-7-9%" та "єРобота". А також фінансування відновлення зруйнованої інфраструктури, житлових та соціальних об'єктів. Водночас військова агресія продовжує формувати нові шоки та випробування для українського народу.

Інфляція за 2022 рік становила 26,6% . Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема, курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції. Рівень інфляції за 2023 рік складає 5,1%, базової – 4,9%. Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році зумовлено низкою чинників. Зокрема, комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск. Це обмежувало зростання цін на широкий спектр товарів з імпортною складовою та сприяло поліпшенню інфляційних та курсових очікувань. Фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги стримувала зростання адміністративних цін. Гарні врожаї та відповідне збільшення пропозиції продуктів харчування сприяли суттєвому зниженню продовольчої інфляції. Ці чинники переважили ефекти від зростання цінового тиску з боку виробничих витрат бізнесу через подорожчання електроенергії та підвищення зарплат. Базова інфляція у 2024 році продовжує сповільнюватись до 4,2% у березні (р/р),

відображаючи ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів, поліпшення інфляційних очікувань на тлі відносної стійкості валютного ринку та збереження привабливості гривневих інструментів. Втім на уповільнення базової інфляції негативно вплинули наслідки блокади західних кордонів, передусім через здорожчання імпорту, а також подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці.

На початку російського вторгнення Національний банк України відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. Фіксований курс був важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині 2022 року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції. Сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дали змогу розпочати з кінця липня 2023 року цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень (облікова ставка з 15.03.2024-14,5%). Втім, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії. Режим фіксації обмінного курсу та введення жорстких обмежень роботи валютного курсу було тимчасовим рішенням, насамперед через ризики накопичення структурних дисбалансів. Окрім того, утримання жорстких валютних обмежень може суттєво стримувати відновлення економіки. Тож, у 2023 році НБУ обрав стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Своєчасні заходи НБУ та потужна підтримка партнерів дозволили стабілізувати валютний ринок, відновити довіру до гривні, забезпечити дезінфляційний тренд та збільшити міжнародні резерви до рекордного рівня. Адаптація експортерів до альтернативних шляхів також сприяла стабілізації пропозиції валюти.

Пріоритети політики НБУ залишаються незмінними: забезпечення цінової та фінансової стабільності, підтримка економічного відновлення. Банківська система змогла достроково повернути кредити рефінансування, отримані на початку вторгнення, стати активним учасником трансмісійного механізму, паралельно акумулюючи значні прибутки.

Війна — це насамперед якісне озброєння, амуніція, укріплення та гроші. Саме гроші є інструментом для відбудови знищених будівель, закупівлі гуманітарної допомоги та підтримки економіки нашої держави. Самотужки подолати ворога було б надзвичайно важко, а тому інші держави майже одразу прийшли на допомогу. Надходження офіційного фінансування дає змогу НБУ не лише компенсувати значний дефіцит валюти на ринку, але й підтримувати міжнародні резерви на високому рівні. Міжнародні резерви України зросли упродовж 2023 року на 42% та перевищили 40,5 млрд дол. США, продовжили зростати і у 2024 році станом на 01.04.2024 вирости до 43,8 млрд дол. США. Водночас бюджетні потреби в умовах війни залишаються високими. Власних доходів і внутрішніх залучень не вистачає для покриття бюджетних видатків, отже, міжнародна допомога і надалі буде головною запорукою беземісійного фінансування бюджету. З огляду на це критично важливим є своєчасне та повноцінне виконання умов програми з МВФ.

Від початку російського вторгнення Україна зазнала широкомасштабних руйнувань. Наслідки вторгнення відчуватимуться упродовж кількох поколінь, адже сім'ї було розділено й переміщено, порушено розвиток людського потенціалу, знищено культурну спадщину, а позитивна траєкторія розвитку економіки й рівня бідності змінилася на негативну. Війна має драматичний вплив на зайнятість населення по всій країні. Значна кількість людей втратили свій дохід, і багато хто втратив купівельну спроможність через інфляцію. Багато хто був змушений змінити місце проживання. З початку 2023 року триває поступове відновлення ринку праці, однак цей процес поки нестійкий. Безробіття залишається високим та набуває ознак структурного. Фінансовий стан домогосподарств є складним. Основні економічні задачі, які стоять перед українським урядом, це збереження макроекономічної стабільності та збирання податків для продовження оплати найнеобхідніших послуг.

Слід зазначити стійкість банківської системи України: ліквідність загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками навіть побила рекорди. Крім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Однак приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках. Після скорочення частки строкових депозитів населення в банках впродовж 2022 року, поступово поліпшується структура фондування у поточному році. Ставки за гривневими депозитами дають змогу громадянам захистити свої кошти від знецінення. З врахуванням податків у середньому вони становлять близько 12% та перевищують очікувану інфляцію. Все це дає результат. Люди знову почали довіряти гривні.

Збереженню довіри до банків сприяло забезпечення неперервності платежів та роботи мережі відділень. Попри повномасштабну війну та ракетний терор, система електронних платежів Національного банку України надійно та безперебійно виконує свої функції та повністю задовольняє потреби української банківської системи і її клієнтів у розрахунках у національній валюті. Кількість платежів зростає. Банки розробили та реалізували заходи із протидії наслідкам блекаутів. Визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку.

На протязі 2022 року та першого півріччя 2023 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків поволі скорочувався. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Кредитний ризик становив найбільшу загрозу для фінансової стабільності діяльності банків. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Втім у другому півріччі звітного року кредитний портфель почав поволі рости. Песимістичний сценарій кредитних втрат на рівні 30%, що припускався Національним банком у разі тривалих негативних наслідків від дефіциту електроенергії, не реалізувався, тому втрати кредитного портфеля банками з приватним капіталом через війну наблизатимуться до 20%. Для визначення реального стану банківського сектору Національний банк повернувся у 2023 році до оцінки стійкості банків та банківської системи. Оцінку стійкості проходили 20 банків, що разом мають більше 90% активів банківської системи. За результатами оцінки стійкості банків помірна потреба в

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

капіталі виникла у п'яти банках. Наявного запасу капіталу більшості банків буде достатньо для комфортного виконання нових регуляторних вимог. Для подальшого гармонійного розвитку банкам необхідно буде врахувати результати оцінки стійкості та плани впровадження регуляторних вимог у стратегіях діяльності та за доцільності їх оновити.

Незважаючи на складну економічну ситуацію, банківський сектор залишається операційно прибутковим – це забезпечує фінансовим установам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Банківський сектор економіки отримав значний прибуток, а рентабельність протягом 2023 року зростала і продовжує зростання у 2024 році:

- рентабельність капіталу банківського сектору виросла з 9,68% (станом на 01.01.2023) до 31,6% (станом на 01.01.2024) та до 49,95% (станом на 01.03.2024);
- рентабельність активів банківського сектору виросла з 1,04% (станом на 01.01.2023) до 3,4% (станом на 01.01.2024) та до 5,33% (станом на 01.03.2024).

Більшість банків мають запас капіталу понад мінімальні вимоги, а фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримують достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби.

Враховуючи результати діяльності банку за 2023 рік та структуру наявного капіталу, Банком заплановано протягом наступного року збільшення основного капіталу, за рахунок дострокового погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу, а також збільшенням розміру статутного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку.

Виходячи із стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів мікробізнесу та малого та середнього підприємництва. Вибір зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів, що сприятиме зниженню ризику концентрацій. Банк має конкурувати за цільових корпоративних клієнтів, через надання унікальних структурованих продуктів та послуг. Загальна Стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного та комісійного портфелів Банку, проведення зваженої кредитної політики та розробку продуктів сервісного ряду для залучення некредитних клієнтів на комісійне обслуговування. У кредитній політиці пріоритети будуть віддаватись проектам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, ефективно імпортозаміщення та/або орієнтовані на експорт своєї продукції. На період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки пріоритетними напрямками Банку є:

- Аграрний сектор економіки - продовольче забезпечення країни;
- Підприємства (об'єкти) критичної інфраструктури;
- Галузі які забезпечують продовольчу безпеку - харчова промисловість, продуктовий рітейл тощо;
- Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- Транспортно-логістична інфраструктура;

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

- Ре локація підприємств, що знаходились в регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
- Імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з росії та/або білорусі.

Досягти стратегічні перспективи розвитку клієнтської бази Банк планує, у тому числі, за рахунок розробки та вдосконалення наступних ключових сервісів:

- вдосконалення та автоматизація обслуговування клієнтів з зовнішньоекономічною діяльністю включаючи, але не обмежуючись, дистанційне відкриття поточних рахунків, встановлення лімітів підтвердження документарних операцій, в т.ч. від експортних кредитних агентств, впровадження сервісів для онлайн відслідковування зовнішньоекономічних платежів тощо;
- вдосконалення процесу обслуговування клієнтів з залишками та депозитами в частині удосконалення продуктового ряду та діджиталізації процесів (онлайн обслуговування тощо);
- перегляд та автоматизація внутрішніх процесів, що впливають на сервісну складову, включаючи, але не обмежуючись, застосування ПТКСів на відділеннях Банку та за їх межами для надання різноманітних платіжних сервісів, інтеграція додатку «Дія» в сервіси Банку тощо;
- підвищення професійного рівня співробітників відділень через розробку та впровадження навчальних програм;
- впровадження системи CRM для систематизації залучення та побудови якісних відносин з діючими клієнтами.

Перспективними зонами для виявлення доданої вартості для клієнтів визначено:

- структуровані продукти та сервіси, в т.ч. документарні операції, для учасників біржової торгівлі природнім газом та електричною енергією;
- інтеграція платіжних та банківських сервісів із платіжними системами «Україна - зарубіжжя»;
- в симбіозі із постачальниками природного газу та електричної енергії кредитні продукти кінцевим споживачам, корпоративним клієнтам та окремим домогосподарствам;
- інтеграція в платформи «crowd funding» для клієнтів МСБ та мікро-бізнесу для полегшення доступу до джерел фінансування;
- управління активами пенсійних фондів при сприятливому розвитку пенсійної реформи;
- організація розміщення облігацій для корпоративних клієнтів Банку.

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

кредит для аграрної галузі-Україна». Окрім того, Банком підписано договори з IFC (Міжнародна фінансова організація) щодо відкриття Банку довгострокових кредитної лінії (в сумі 5 млн. дол. США та 5 млн. євро) та лінії торговельного фінансування (в сумі 10 млн. дол. США. Банк продовжує активно впроваджувати продукти за результатами участі ще в одному Проєкті IFC «Аграрні розписки в Україні», метою чого є покращення доступу до фінансових ресурсів для малих та середніх сільгосптоваровиробників шляхом запуску в Україні фінансового інструменту «аграрні розписки».

У відповідності до рівнів толерантності Банку до кредитного ризику, в межах яких Банк здійснює свою діяльність, запланована робота щодо зниження рівня концентрації у розрізі галузей економіки як по відношенню до загального обсягу портфелю, так і до регулятивного капіталу Банку, оскільки саме регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків реалізації різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності установи. У тому числі, ризик концентрації буде зменшено безпосередньо шляхом збільшення регулятивного капіталу Банку (за рахунок отриманого прибутку, конвертації в статутний капітал коштів на умовах субординованого боргу).

Незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність 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 2024 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.

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

Безперервність діяльності

Внаслідок військової агресії російської федерації проти України та запровадження в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, відбулись суттєві зміни в операційному середовищі, в якому Банк здійснює свою діяльність, в т.ч. негативного характеру та із якими стикнувся банківський сектор України, в 2023 році, зокрема:

- безпекові ризики є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору через повномасштабну війну та пов'язані із нею загрози;
- уперше в історії енергосистема України зазнала системної аварії – відбувся блекаут;
- погіршення макропоказників, зокрема, падіння ВВП та зростання рівня інфляції, що мало негативний вплив на рівень адміністративно-господарських витрат (зростання), але з поступовим відновлення економіки та активності бізнесу, який поступово при звичайся до роботи в нових умовах, зросли процентні та комісійні доходи Банку (при цьому, процентні та комісійні витрати зросли менше);
- обмеження в роботі, а далі й зупинення "зернового коридору" через дії росіян, а також збереження ризиків для роботи чорноморських портів стримували експортні постачання;
- логістичні проблеми на альтернативних експортних маршрутах, зокрема автоперевезення;
- збільшення ставки податку на прибуток банків з 18% до 50% в 2023 році.

До позитивних змін 2023 року можна віднести:

- приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. Ключова подія другого півріччя – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу;
- приплив коштів клієнтів до банків триває. Банк практично не покладаються на інші джерела фондування. Регулярні надходження коштів зберігають ліквідну позицію Банку;
- зростання споживчого кредитування в частині роздрібних незабезпечених споживчих кредитів, POS-кредитів;
- усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах, пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено, резерви сформовані протягом 2022-2023 року покривають очікувані кредитні збитки;
- значне зниження облікової ставки НБУ вплинуло на зміну доходності процентних активів Банку.

З метою нівелювання негативних ефектів на діяльність Банку, спричинених впливом військової агресії рф, забезпечення безперервності діяльності Банку в умовах воєнного стану та активної фази бойових дій, збереження прибутковості фінансової установи та можливостей подальшого розвитку протягом 2023 року менеджментом Банку було розроблено та реалізовано ряд заходів, для досягнення позитивних ефектів в діяльності Банку, забезпечило досягнення наступних якісних показників на кінець 2023 року:

- Зменшення заборгованості перед Національним банком України по кредиту рефінансування із підтримання ліквідності банків – станом на 01.01.2024 року

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

заборгованість по кредиту рефінансування із підтримання ліквідності банків становила 700 млн. грн., станом на 01 березня 2024 року повністю погашено.

- Збільшення чистого процентного доходу - процентні доходи Банку за 2023 рік складають 1 447 мільйонів гривень процентні витрати за 2023 рік – 1 060 мільйони гривень (чистий процентний прибуток за 2023 рік – 387 мільйон гривень).
- Залучення коштів клієнтів, протягом 2023 року обсяги коштів клієнтів суттєво виросли – на 3 391,8 млн. грн. (+54,2%) до 9 646 млн. грн або 77,7% від пасивів.
- Підвищена ефективність документарного бізнесу Банку. Документарний бізнес є одним з основним напрямків діяльності Банку – Банк займає 5 місце на банківському ринку України як за обсягом портфелю наданих Банком гарантій, та і за обсягом доходів. Банк отримав чистий дохід від документарних операцій за 2023 рік - 222 мільйони гривень. За 2023 рік Банком випущено 6 090 гарантій на загальну суму 5 184 582 312,15 грн. Середній розмір гарантії 85 132,71 грн. Відповідно портфель гарантій має високий рівень диверсифікації, середній строк наданих гарантій складає 64 дні.
- Збільшення рентабельності активів (ROA) та рентабельності власного капіталу (ROE) та станом на 01.01.2023 значення становили 0,71% та 8,09% відповідно, станом на 01.01.2024 0,84% та 9,14 відповідно%). Процентна маржа станом на 01.01.2024 року становить 3,3%.
- Продовження активної роботи з непрацюючими активами. Частка непрацюючих кредитів Банку (NPL) станом на 01.01.2024 становить 7,73% , (в цілому по банківській системі України частка непрацюючих кредитів становила 37,4% станом на 01.01.2024 року).
- Проведено виважену/консервативну політику щодо формування резерву та кредитного ризику, так станом на 01.01.2023 року розмір сформованого банком резерву та кредитного ризику становив 1 373 мільйонів гривень та 1 758 мільйонів гривень відповідно.
- Акціонери Банку демонструють значну підтримку Банку, в тому числі шляхом проведення докапіталізації Банку за рахунок дострокового погашення субординованого боргу шляхом направлення його до статутного капіталу Банку, а також за рахунок конвертації прибутку в статутний капітал у відповідності до Стратегії Банку на 2024-2026 роки, що затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2022 року (Протокол №50).
- Забезпечено виконання економічних/пруденційних встановлених Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (зі змінами). Банк не допускав порушення економічних/пруденційних нормативів.
- Забезпечено прибуткову діяльність Банку, так за 2023 рік прибуток складає 94 млн. грн.

Щоб проаналізувати здатність Банку продовжувати свою діяльність в умовах воєнного стану, керівництво Банку підготувало фінансовий прогноз на наступний за звітним рік, який показує, що Банк здатний діяти на безперервній основі та вести прибуткову діяльність. Планові показники діяльності відображені в деталізованому (помісячному) Бюджеті Банку на 2024 рік та Стратегії Банку на 2024-2026 роки, що затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2022 року (Протокол №50).

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Прогноз здійснено з використанням принципу розумної обережності на основі припущень та заходів, які були реалізовані або плануються до реалізації керівництвом Банку:

- часткове зростання коштів клієнтів переважно за рахунок юридичних осіб. Наразі ситуація з ресурсною базою стабільна, з позитивним прогнозом.
- Банком заплановано черговий етап капіталізації, а саме - збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років, а також направлення коштів, отриманих від дострокового погашення субординованого боргу в сумі 216,5 млн. грн. в капітал Банку, що безумовно є свідченням підтримки з боку Акціонерів Банку (заходи щодо докапіталізації заплановані на перше півріччя 2024 року);
- Банк продовжує співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями - так, за період з початку війни, Банком додатково залучено 2 млн. євро від Європейського інвестиційного банку; окрім того, Банку відкрито кредитну лінію Міжнародною фінансовою корпорацією (5 млн. євро та 5 млн. дол. США), В рамках підписаної угоди з IFC в липні 2023 року розпочато співпрацю щодо випуску документарних інструментів в частині торгового фінансування для клієнтів Банку - суб'єктів підприємницької діяльності України із покриттям ризиків Міжнародною фінансовою корпорацією;
- Банком проводиться робота в частині вдосконалення системи корпоративного управління, з метою його відповідності найкращим міжнародним практикам. Так, в рамках розширеної співпраці з IFC («Програма ESG» - Інтегрована програма з екологічної, соціальної практики та практики корпоративного управління для сприяння інвестиціям у країнах Європи і Центральної Азії») розпочато проекти направлені на отримання сучасного досвіду та запровадження найпередовіших/найсучасніших світових практик щодо організації корпоративного управління Банку;
- у зв'язку з військовою агресією РФ, Банком було посилено кредитну політику в частині регіональних та галузевих ризиків, профілю позичальника, внаслідок чого темпи кредитування будуть нижчими, ніж були в попередні роки.
- загалом, враховуючи подальше поступове відновлення економіки від початкового шоку війни, часткове пожвавлення бізнесу, грошові вливання західних партнерів та поступове розширення Банком мережі власних відділень і спектру послуг, Банком заплановано на 2024 рік збільшення процентних доходів на 1,7 % та комісійних доходів на 24,3 % в порівнянні з звітним роком, ріст чистого фінансового результату очікується на рівні 24,2%.

Оскільки Банк проводить свою діяльність в ситуації, коли реалізований найжорсткіший стрес-сценарій спричинений фактором війни, стрес-тестування кредитного ризику Банку не проводилось відповідно з тим, що ризик реалізований, витрати Банку на формування резервів за 2022-2023 роки склали 913 млн. грн. (2022 рік – 579 млн. грн., 2023 рік – 334 млн. грн.) Загальний вплив на капітал банку та виконання економічних нормативів за реалізованим сценарієм – становить станом на 01.04.2024: Н2 – 13,7%, при нормативному значенні не менше 10%, Н3 – 7,2 %, при нормативному значенні не менше 7%, Н7 – 24,0%, при нормативному значенні не більше 25%.

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

При проведенні збільшення статутного капіталу Банку за рахунок прибутку минулих років та коштів від дострокового погашення субординованого боргу в сумі 216,5 млн. грн. значення нормативів капіталу мають прогноз до зростання до кінця 2024 року: Н2 – 13,2 %, при нормативному значенні не менше 10%, Н3 – 9,7 %, при нормативному значенні не менше 7%, Н7 – 22,3%, при нормативному значенні не більше 25%.

Слід зауважити, що зростання рівня кредитного ризику спричинено наслідками військової агресії та її впливу на загальний рівень економіки України. Пом'якшення негативного впливу стрес-тестування кредитного ризику враховано в актуалізованому фінансовому прогнозі на 2024 рік, результати якого свідчать про достатність Капіталу Банку для покриття додаткових суттєвих ризиків, а саме:

- більш ніж двократне збільшення статутного капіталу Банку, що сприятиме посиленню фінансової стійкості Банку, як за рахунок використання коштів, залучених на умовах субординованого боргу, так і внаслідок направлення до капіталу Банку прибутку звітних та попередніх років;
- консервативна кредитна політика Банку, що, з одного боку, знижує темпи кредитування та, з іншого, сприяє підвищенню якості кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- планове зростання частки високоліквідних (кошти в касі та на коррахунках в інших банках, в т.ч. в Національному банку України) коштів, що дозволить перекрити потенційний дефіцит ліквідності у випадку зменшення надходжень від погашення кредитної заборгованості клієнтами;
- сформований резерв під кредитний портфель, дозволив Банку завчасно накопичити запас міцності та, відповідно, поглинати негативні наслідки реалізації кредитного ризику без суттєвого впливу на капітал Банку в майбутньому.
- погашення ОВДП по строку протягом 2024 року в сумі 1 230 млн. грн забезпечує достатній запас ліквідності Банку.

Дотримання нормативів капіталу - станом на 01.04.2024 Банк дотримувався як вимог щодо мінімального рівня регулятивного капіталу (фактичний обсяг при розрахунках згідно вимог НБУ склав 817 млн. грн.), так і нормативів адекватності капіталу Н2 (13,7%) та адекватності основного капіталу Н3 (7,2%) Банку. Не зважаючи на це, з метою посилення фінансової стійкості, Банк планує вже найближчим часом збільшити статутний та, відповідно, основний капітал Банку, як зазначено вище.

Дотримання інших економічних нормативів, що встановлюються Національним банком України – станом на 01.04.2024 року Банк дотримується виконання економічних/пруденційних встановлених Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (зі змінами в т.ч., ліквідності та кредитного ризику).

Станом на кінець 1 кварталу 2024 року працюють 36 відділень. Протягом 2024 року заплановано відкриття ще 6-ти нових відділень, а саме - у містах Коломия, Кам'янець-Подільський, Бровари, Мукачево, Біла Церква, Львів.

В рамках проекту НБУ «Power Banking» (POWER BANKING - це створена за ініціативи НБУ об'єднана мережа відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту) Банком забезпечено роботу

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

24 чергових відділень - встановлено резервні засоби живлення, доступ до інтернету для безперервного надання клієнтам всього спектру банківських послуг.

Додатково Банком реалізовано ряд проектів в сфері інформаційних технологій в рамках процесу забезпечення безперервної діяльності, таких як запуск аналітичного сховища даних DWH, запуск додаткових резервних каналів зв'язку з НБУ (резервний майданчик НБУ у Львові – канали з ЦОД Київ та ЦОД Львів), впровадження резервних каналів супутникового зв'язку, реалізація проекту НБУ СЕП4.

Вищезазначені умови та обставини безумовно мали негативний вплив як на окремі показники діяльності, так і на рівень виконання запланованих Бюджетом та Стратегією показників по Банку в цілому за результатами 2023 року. Зазначені фактори були очікуваними та, відповідно, Керівництво Банку доклало максимальних зусиль щодо якомога скорішого нівелювання їх негативного впливу на фінансовий стан Банку, зокрема, за результатами 2023 року Банком погашено значну частину кредиту рефінансування від Національного банку України, яка є найдорожчою складовою ресурсної бази Банку.

Окрім того, слід відзначити стабілізацію низки ризиків, а також покращення макроекономічного середовища в цілому та деяку адаптацію бізнесу до роботи в умовах воєнного стану у звітному році. Міжнародні валютні резерви України та міжнародна допомога, разом із значною валютною ліквідністю банків в перспективі створює підґрунтя для можливого послаблення окремих валютних обмежень. У міру зниження безпекових ризиків Україна повернеться до економічного зростання у 2024-2025 роках. Попри продовження війни, інфляція у 2023 році сповільнилася та залишатиметься керованою завдяки заходам НБУ та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів. Клієнти зберегли довіру до банківської системи, приплив ліквідності до неї зберігається, відновилося зростання строкових вкладень.

Керівництво Банку, враховуючи очікувані показники ліквідності, очікувану прибуткову діяльність, планове зростання статутного капіталу за рахунок прибутку минулих років та субординованого боргу, дотримання нормативних вимог НБУ, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервності діяльності. Банк вже майже два роки працює в умовах воєнного стану, забезпечивши повну технологічну безперервність всіх ключових бізнес-процесів та операційної діяльності в цілому, в т.ч. забезпечено повну енергонезалежність та безперебійний зв'язок Головного офісу та більшості відділень Банку за рахунок підключення до генераторів та обладнання Starlink, а також вже відобразивши негативний результат реалізації основних видів ризиків, обумовлених воєнним станом в країні, зокрема, кредитного, ліквідності, процентного та операційного. Оскільки оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, та враховуючи невизначений вплив майбутнього розвитку воєнного вторгнення і строки закінчення воєнних дій, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Враховуючи здійснювані та планові заходи щодо посилення фінансової стабільності Банку, наявність широкого спектру інструментів, що застосовуються для нівелювання негативного впливу ризиків, притаманних діяльності в умовах воєнного стану, та для забезпечення безперервної роботи Банку, прогнозні значення ключових показників

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

діяльності Банку, зокрема, нормативів достатності капіталу та ліквідності, Керівництво прийшло до висновку, що, не зважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, є достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Готівкові кошти	207 097	568 727
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	639 510	176 115
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	1 175 231	1 436 842
<i>України</i>	<i>80 313</i>	<i>328 075</i>
<i>Інших країн</i>	<i>1 094 918</i>	<i>1 108 767</i>
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	2 021 838	2 181 684
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(61 297)	(89 949)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 960 541	2 091 735

Станом на кінець 1 кварталу 2024 року та попереднього 2023 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 2024 та попереднього 2023 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 4 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	4 843 052	4 499 117
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	25 865	25 865
Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання	31 236	38 477
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	117	117
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	174 982	127 986
Іпотечні кредити фізичних осіб	69 204	67 619
Усього кредитів	5 144 456	4 759 181
Резерв під знецінення кредитів	(1 344 936)	(1 127 436)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 799 520	3 631 745

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Підсумкова сума примітки 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.04.2024 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 94 096 тис. грн., у т. ч. резерв 4 510 тис. грн. (2023: 90 278 тис. грн., у т. ч. резерв 4 337 тис. грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2023	(1 078 887)	(48 549)	(1 127 436)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(206 676)	(10 824)	(217 500)
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 2024	(1 285 563)	(59 373)	(1 344 936)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2022	(920 646)	(27 269)	(947 915)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(228 659)	(21 280)	(249 939)
Списання кредитів за рахунок резерву	70 418	-	70 418
Залишок станом на 31 грудня 2023	(1 078 887)	(48 549)	(1 127 436)

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 474 779	48.11	2 149 864	45.17
Сільське господарство	1 139 121	22.14	1 072 090	22.53
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	325 609	6.33	541 943	11.39
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	159 203	3.09	46 233	0.97
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	152 941	2.97	59 347	1.25
Виробництво машин і устаткування	111 492	2.17	112 046	2.35
Оренда, прокат і лізинг	82 892	1.61	79 431	1.67
Надання фінансових послуг	71 356	1.39	73 955	1.56
Виробництво харчових продуктів	66 299	1.29	103 443	2.17
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	61 426	1.20	58 516	1.23
Охорона здоров'я	55 737	1.08	58 051	1.22
Виробництво одягу	46 369	0.90	44 906	0.94

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Вид економічної діяльності	31.03.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	19 209	0.37	31 474	0.66
Авіаційний транспорт	15 375	0.30	21 270	0.45
Інші	118 462	2.30	111 007	2.33
Фізичні особи	244 186	4.75	195 605	4.11
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 144 456	100.00	4 759 181	100.00

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

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 790 817	173 603	1 964 420
Кредити, забезпечені:	3 109 453	70 583	3 180 036
грошовими коштами	430 018	-	430 018
нерухомим майном	821 414	69 204	890 618
у т.ч. житлового призначення	137 330	63 042	200 372
гарантіями і поруками	145 752	599	146 351
іншими активами	1 712 269	780	1 713 049
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 900 270	244 186	5 144 456

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 549 570	127 108	1 676 678
Кредити, забезпечені:	3 014 006	68 497	3 082 503
грошовими коштами	417 713	4	417 717
нерухомим майном	786 311	67 619	853 930
у т.ч. житлового призначення	139 498	62 226	201 724
гарантіями і поруками	9 574	-	9 574
іншими активами	1 800 408	874	1 801 282
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 563 576	195 605	4 759 181

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається підрозділом по роботі з цінними паперами визначається як поточна справедлива вартість цінних паперів, включених до біржового реєстру для цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах. Банк визначає вартість застави до моменту укладання кредитного договору. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави.

Банк визначає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення враховуючі майбутні грошові потоки, що складаються із суми очікуваних платежів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави.

Банк здійснює попередню оцінку майбутніх грошових потоків, що передбачені договором, у порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію.

Загальна сума недисконтованих майбутніх грошових потоків, у тому числі грошових потоків від реалізації застави, не може перевищувати суми платежів, що передбачена кредитним договором.

Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного банку для реалізації застави.

Таблиця 5.7. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2024

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	577 031	3 035 981	1 531 444
Резерви під знецінення кредитів	(13 461)	(205 890)	(1 125 585)
Усього кредитів за мінусом резервів	563 570	2 830 091	405 859

Таблиця 5.8. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2023

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	650 442	3 197 041	911 698
Резерви під знецінення кредитів	(18 110)	(343 945)	(765 381)
Усього кредитів за мінусом резервів	632 332	2 853 096	146 317

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти

Таблиця 6.1. Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	3 249 626	3 390 561
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	772 065	1 101 356
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	4 021 691	4 491 917

Таблиця 6.2. Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	1 453 770	256 023
Облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury)	297 367	-
Акції	168	119
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	1 751 305	256 142

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.4. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2024

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
Всього	-	-	-

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 6.5. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2023

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за борговими цінними паперами	-	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	-	-	(27 348)
Всього	-	-	-

Протягом звітного кварталу 2024 року та попереднього 2023 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Станом на 31.03.2024 банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 3 249 626 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Протягом звітного періоду Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 31.03.2024 склала 1 453 770 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

У звітному періоді Банком були придбані облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury), які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Їх балансова вартість становила на 31.03.2024 року 297 367 тис. грн.

Загальна сума інвестицій Банку у фінансові інструменти станом на 31.03.2024 становить 5 772 996 тис. грн.

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

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Похідні фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Активи за валютними своп-контрактами	7 763	11 086
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 763	11 086

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

Проміжнка скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 1 квартал 2024 року

Рядок	Назва статті	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2									
1	Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2024	21 339	34 491	3 458	378	2 760	3 993	352	15 234	82 005
1.1	первісна (переоцінена) вартість	21 339	69 648	5 148	1 438	21 094	29 620	352	35 284	183 923
1.2	знос на початок звітного періоду	-	(35 157)	(1 690)	(1 060)	(18 334)	(25 627)	-	(20 050)	(101 918)
2	Надходження	155	11 752	-	-	764	762	13 420	275	27 128
3	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(13 709)	-	(13 709)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	(6)	-	(13 709)	-	(13 709)
3.2	знос	-	-	-	-	6	-	-	-	(13 715)
4	Амортизаційні відрахування	(107)	(3 596)	(172)	(51)	(775)	(1 220)	-	(1 626)	(7 547)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.03.2024	21 387	42 647	3 286	327	2 749	3 535	63	13 883	87 877
5.1	первісна (переоцінена) вартість	21 494	81 400	5 148	1 438	21 852	30 382	63	35 559	197 336
5.2	знос	(107)	(38 753)	(1 862)	(1 111)	(19 103)	(26 847)	-	(21 676)	(109 459)

Основних засобів, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі Банку не має.

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 12 345 тис. грн. (2023: 11 249 тис. грн.).

Протягом 1 кварталу 2024 та 2023 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

Таблиця 8.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та нематеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	(тис. грн.)
1	Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2023	-	30 630	4 104	587	2 566	12 038	719	17 768	68 412
1.1	первісна (переоцінена) вартість	-	55 258	5 106	1 458	19 252	29 620	719	32 557	142 634
1.2	знос на початок звітного періоду	-	(24 628)	(1 002)	(871)	(16 686)	(25 627)	-	(14 789)	(74 222)
2	Надходження	21 339	14 632	42	20	2 092	1 823	20 969	2 727	63 644
3	Вибуття	-	(23)	-	-	(26)	-	(21 336)	-	(21 385)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(242)	-	(40)	(250)	(487)	(21 336)	-	(22 355)
3.2	знос	-	219	-	40	224	487	-	-	970
4	Амортизаційні відрахування	-	(10 748)	(688)	(229)	(1 872)	(9 868)	-	(5 261)	(28 666)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2023	21 339	34 491	3 458	378	2 760	3 993	352	15 234	82 005
5.1	первісна (переоцінена) вартість	21 339	69 648	5 148	1 438	21 094	29 620	352	35 284	183 923
5.2	знос	-	(35 157)	(1 690)	(1 060)	(18 334)	(25 627)	-	(20 050)	(101 918)

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Інвестиційною нерухомістю є:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на певну дату не визначено;
- будівля, власна або отримана в розпорядження за договором про фінансовий лізинг (оренду), яка надається в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надається в лізинг (оренду), перевищує 50% від загальної площі будівлі.
- будівля, що не зайнята в даний час, але призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або декількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Первісне визнання інвестиційної нерухомості.

Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Первісна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Подальше визнання інвестиційної нерухомості на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості здійснюється суб'єктом оціночної діяльності. Зміни справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку відображаються, якщо відхилення справедливої вартості від балансової складає більше 10%.

Визнання інвестиційної нерухомості в балансі Банку припиняється в наступних випадках:

- при вибутті об'єкту внаслідок продажу;
- при передачі у фінансову оренду (лізинг);
- при ліквідації;
- при унесенні до статутного капіталу;
- при переведенні з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від її використання.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або нерухомості зайнятої власником (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником та навпаки, у процесі експлуатації) приймається колегіальним органом та оформлюється відповідним протоколом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який у довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх як інші доходи/витрати Банку у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація.

У 2022 році Банк набув права власності на майно, що обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, шляхом реалізації прав заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відображається в обліку за справедливою вартістю.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена на підставі висновку незалежного суб'єкта оціночної діяльності, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічної нерухомості на території України.

Під час визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності використовувались норми п. 60 Національного стандарту N 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав"

Надходження нерухомості в 2022 році відбулось за рахунок прийняття на баланс об'єктів нерухомості внаслідок звернення стягнення на заставне майно по кредиту.

В грудні 2022 року, Рішенням Правління Банку №113 від 28.12.2022, 6 об'єктів (4 нежитлових приміщення і 2 квартири) віднесені до складу інвестиційної нерухомості і облік здійснюється за справедливою вартістю. Станом на 31.03.2024 договори оренди за цими об'єктами відсутні.

Станом на 31.03.2024 справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 43 471 тис. грн. (2023: 43 471 тис. грн.).

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1. Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Балансова вартість на 01 січня	35 437	46 192
Надходження та модифікація	53 280	15 282
Вибуття	-	-
Амортизаційні відрахування та знос	(9 836)	(26 036)
Усього активи з права користування на кінець звітного періоду	78 881	35 438

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

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Нерухоме майно нежитлового призначення	108 453	108 453
Земля	15 421	15 421
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	123 874	123 874

Станом на 31.03.2024 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, земельні ділянки та інше нежитлове нерухоме майно. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за нижчою з оцінок: балансова вартість кредиту боржника або справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію.

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», який оновлюється на регулярній основі.

Банк станом на 31.03.2024 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 1 кварталу 2024 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Банк протягом 1 кварталу 2024 та 2023 року не був в стадії припинення діяльності.

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 11.2. Необоротні активи, утримувані для продажу

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»		
1.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля, буд. 63
1.2.	Загальна площа	2 451,8 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	6 536
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	6 536
2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)		
2.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
2.2.	Загальна площа	6 208,2 кв. м
2.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
2.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	16 551
2.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	16 551
3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б		
3.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63 Б
3.2.	Загальна площа	7228,6 кв. м
3.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
3.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	19 271
3.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	19 271
4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
4.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63
4.2.	Загальна площа	0,0934 га
4.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
4.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	1 005
4.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	1 005
5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
5.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
5.2.	Загальна площа	2,1472 га

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

5.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
5.4	Сума оцінки згідно звіту (тис.грн.)	14 416
5.5.	Балансова вартість об'єкту (тис.грн.)	14 416
6. Нежитлове приміщення		
6.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59, прим. 245
6.2	Загальна площа	84,2 кв. м.
6.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
6.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	5 422
6.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	5 422
7. Нежитлові приміщення		
7.1	Адреса	м. Київ, вул. Звіринецька, 59 в літері А з №1 по №6, тераса (група приміщень № 249) – офіс.
7.2	Загальна площа	326,0 кв. м.
7.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 22.07.2022 ПП «Форвард»
7.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	16 066
7.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	16 066
8. Будівлі - Лікувально-оздоровчий комплекс «Карпати»		
8.1	Адреса	Івано-Франківська обл., Долинський р-н., с. Новоселиця, урочище Дубрівка, 3.
8.2	Загальна площа	4527 кв. м.
8.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 18.04.2023 ПП «Форвард»
8.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	44 607
8.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	44 607

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
<i>Інші фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок банку	73 314	71 694
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	55 629	65 648
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	19 753	19 285
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	17 372	28 690
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	147	3 331
Інші фінансові активи	200	656
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(43 510)	(45 768)
Усього інших фінансових активів	122 905	143 536
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	17 958	17 856
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	11 690	19 579
Банківські метали у відділенні банку	42	51
Інші нефінансові активи	271	211
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(9 263)	(13 244)
Усього інших нефінансових активів	20 698	24 453
Усього інших активів	143 603	167 989

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Станом на 31.03.2024 року на балансі АТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковується заборгованість за угодою з ПАТ «Транскапіталбанк» на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості.

Залишок заборгованості на рахунку 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 31.03.2024 становить 71 331 тис. грн. (31.12.2023: 70 888 тис. грн.).

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 31.03.2024 становить 83 628 тис. грн. (31.12.2023: 80 986 тис. грн.).

Виникнення даної заборгованості пов'язано з тим, що між Банком та ПАТ «Транскапіталбанк» було укладено форексні угоди та угоду на умовах форексного свопу з датою валютування 24.02.2022 року. У зв'язку із заборонаю здійснення видаткових операцій у російських рублях і з російськими компаніями, відповідно до Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Банк продовжує облік даної операції по зустрічним вимогам в бухгалтерському обліку на балансових рахунках 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – зобов'язання отримання російських рублів, та 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – вимоги з

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

поставки доларів США. Розрахунки між сторонами угоди були проведені в односторонньому порядку іншою стороною угоди.

Припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод, можливо здійснити виключно за умови, що проведення такої операції не суперечить вимогам законодавства України, а саме вимогам Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Управлінський персонал Банку вважає, що оскільки облік щодо припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод регламентується Постановою Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», то уникнути його не можливо при складанні цієї фінансової звітності.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за нарахованими доходами	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 31.12.2022 року	(19 082)	(50)	(199)	(7 328)	(26 659)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(26 572)	35	100	(5 916)	(32 353)
Залишок станом на 31.12.2023 року	(45 654)	(15)	(99)	(13 244)	(59 012)
(Збільшення)/ зменшення резерву	2 248	11	(1)	3 981	6 239
Залишок станом на 31.03.2024 року	(43 406)	(4)	(100)	(9 263)	(52 773)

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Кореспондентські рахунки	-	145
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	700 000
Усього коштів інших банків	-	700 145

Протягом звітного та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Станом на 31.03.2024 банк не мав цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України (31.12.2023: 720 045 тис. грн.).

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Юридичні особи:	7 242 468	6 962 950
поточні рахунки	5 281 257	5 586 333
строкові кошти	1 961 211	1 376 617
Фізичні особи:	2 607 361	2 414 115
поточні рахунки	651 911	468 313
строкові кошти	1 955 450	1 945 802
Усього коштів клієнтів	9 849 829	9 377 065

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

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	31.03.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	2 607 361	26.47	2 414 115	25.74
Виробництво інших транспортних засобів	1 736 446	17.63	1 109 531	11.83
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 142 194	11.60	1 501 295	16.01
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	801 485	8.14	318 666	3.40
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	601 050	6.10	871 468	9.29
Операції з нерухомим майном	377 579	3.83	63 905	0.68
Будівництво, будівельні роботи	267 941	2.72	320 173	3.41
Виробництво одягу	267 787	2.72	318 582	3.40
Сільське господарство	208 031	2.11	131 246	1.40
Виробництво готових металевих виробів	185 606	1.88	161 837	1.73
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	169 067	1.72	334 572	3.57
Організування азартних ігор	164 635	1.67	350 845	3.74
Ремонт і монтаж машин і устаткування	112 393	1.14	130 220	1.39
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	111 079	1.13	119 076	1.27
Виробництво харчових продуктів	97 173	0.99	24 730	0.26
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	96 154	0.98	36 343	0.39
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	83 741	0.85	77 883	0.83
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	62 855	0.64	72 746	0.78
Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу	43 448	0.44	37 330	0.40
Комп'ютерне програмування	35 218	0.36	37 778	0.40
Наземний і трубопровідний транспорт	31 625	0.32	41 166	0.44
Металургійне виробництво	30 595	0.32	30 675	0.33
Інші	616 366	6.26	872 883	9.31
Усього коштів клієнтів	9 849 829	100	9 377 065	100

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2024 рік	2023 рік
Залишок на початок періоду	65 127	33 643
Формування та/або (зменшення) резерву	23 676	31 484
Залишок на кінець періоду	41 751	65 127

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

Таблиця 15.2. Резерв за іншими зобов'язаннями

Станом на кінець дня 31 березня 2024 зобов'язання для забезпечення відшкодування збитків, які можуть бути заподіяні КНЕДП користувачам електронних довірчих послуг унаслідок неналежного виконання своїх обов'язків у сумі 8 000 тис. грн. (2023: 7 100 тис. грн.).

Таблиця 15.3. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.03.2024

<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	-	38 705	2 394
Резерви за акредитивами	-	652	-
Всього	-	39 357	2 394

Таблиця 15.4. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2023

<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	-	40 409	24 157
Резерви за акредитивами	-	561	-
Всього	-	40 970	24 157

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.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

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 року:

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Залишок станом на початок звітного періоду	35 930	57 126
Надходження орендних зобов'язань	53 478	20 551
Зменшення орендних зобов'язань	(198)	(7 555)
Нараховані відсотки	1 347	4 026
Здійснені орендні платежі	(10 788)	(38 098)
Вибуття	-	(120)
Залишок станом на кінець звітного періоду	79 769	35 930

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	39 670	23 714
Від 1 до 5 років	46 946	15 465
Всього орендних платежів	86 616	39 179

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

- амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.
- орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Витрати на амортизацію активів з права користування	(9 836)	(26 036)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(269)	(1 996)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 347)	(4 026)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(11 452)	(34 481)

Дані примітки 16 зазначені у примітці та в примітці 21, примітці 22 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 31 березня 2024 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення лютий 2030 року, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення листопад 2033 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 2024 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 296 248 тисяч гривень (2023: 293 759 тисяч гривень).

Рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Банку надано дозволи за всіма договорами 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 року №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», станом на 31 березня 2024 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 139 621 тис. грн. . (станом на 31 грудня 2023 року: 154 352 тис. грн.);

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 31 березня 2024 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 79 337 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року: 114 212 тис. грн.).

Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укресімбанк».

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

30 грудня 2021 року Банком підписано угоду з Міжнародною фінансовою корпорацією (далі – МФК, або IFC) щодо відкриття кредитної лінії (строком на 3 роки), а також лінії торгівельного фінансування в обсязі 10 млн. доларів США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надається з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IIV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

Станом на 31 березня 2024 року кошти за угодою з МФК Банком ще не отримані.

Банк також активно взаємодіє з рядом інших міжнародних партнерів, зокрема з 2019 року тісно співпрацює по підтвердженим інструментам торгівельного фінансування з Bank Reka S.A., Польща (загальний обсяг транзакцій склав близько 1,0 млн. євро), а також має відкритий ліміт торгівельного фінансування від експортно-кредитного агентства KUKE, Польща (в сумі 3,0 млн. євро).

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>	31.03.2024	31.12.2023
<i>Фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	220 867	220 013
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	173 655	169 408
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	85 166	125 230
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	9 880	8 320
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	9 729	10 385
Інші нараховані витрати	8 429	8 382
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 560	2 622
Інші фінансові зобов'язання	744	814
Усього фінансових зобов'язань	511 030	545 174
<i>Нефінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24 008	21 232
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	9 076	4 570
Доходи майбутніх періодів	1 281	863
Інші фінансові зобов'язання	196	40
Усього нефінансових зобов'язань	34 561	26 705
Усього інших зобов'язань	545 591	571 880

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Щодо обліку «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку» див. примітку 12 «Інші активи».

Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку

Таблиця 20.1. Статутний капітал

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<i>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2022)</i>	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	-	-
<i>Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2023)</i>	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
<i>Залишок на кінець звітного періоду (31.03.2024)</i>	16 000	457 280	457 280

Станом на 31.03.2024 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Свідectво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №5/2023 від 21 грудня 2023 року (складений 26 грудня 2023 року) були прийняте рішення:

«1.1.Здійснити збільшення статутного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» з 457 280 000,00 (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень 00 коп.) до 691 636 000,00 (шістсот дев'яносто один мільйон шістсот тридцять шість тисяч гривень 00 коп.) на 234 356 000,00 (двісті тридцять чотири мільйони триста п'ятдесят шість тисяч гривень 00 коп.) шляхом розміщення 8 200 000 (вісім мільйонів двісті тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 гривень за рахунок додаткових внесків.»

Процедура збільшення статутного капіталу Банку тривала у звітному періоді, збільшення статутного капіталу в звітному періоді не відбулося.

Наглядовою радою АТ «БАНК АЛЬЯНС» (протокол від 29.03.2024) прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку у кількості 8 200 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 234 356 тисяч гривень, рішення про яку було прийняте дистанційними позачерговими загальними зборами акціонерів АТ "БАНК АЛЬЯНС" (протокол №5/2023 від 21.12.2023, складений 26.12.2023), зв'язку із відсутністю внесків за період розміщення.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом звітного періоду Банк не здійснював.

Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Резервні фонди Банку

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі – чистий прибуток звітного року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку Річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається Статутом Банку та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно – правових актів НБУ.

Протягом звітного періоду Банком розподілень до резервного фонду не відбувалось. На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 64 931 тис. грн.

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

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.	31.03.2024			31.12.2023		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 960 541	-	1 960 541	2 091 735	-	2 091 735
Кредити та заборгованість клієнтів		3 486 451	402 655	3 889 106	2 935 926	781 760	3 717 686
Інвестиції в фінансові інструменти		4 180 091	1 592 905	5 772 996	2 971 052	3 118 674	6 089 726
Похідні фінансові активи		7 763	-	7 763	11 086	-	11 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5	-	5	283	-	283
Відстрочений податковий актив		-	39 230	39 230	-	44 736	44 736
Основні засоби та нематеріальні активи		-	87 877	87 877	-	82 005	82 005
Інвестиційна нерухомість		-	43 471	43 471	-	43 471	43 471
Активи з права користування		-	78 881	78 881	-	35 438	35 438
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		123 874	-	123 874	123 874	-	123 874
Інші активи		143 603	-	143 603	167 989	-	167 989
Усього активів		9 902 328	2 245 019	12 147 347	8 301 945	4 106 084	12 408 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків		-	-	-	700 145	-	700 145
Кошти клієнтів		9 600 417	249 412	9 849 829	9 251 721	125 344	9 377 065
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 317	-	1 317	3 202	-	3 202
Резерви за зобов'язаннями		23 281	26 470	49 751	48 709	23 518	72 227
Зобов'язання з оренди		33 067	46 702	79 769	20 208	15 722	35 930
Субординований борг		1 386	294 862	296 248	1 211	292 548	293 759
Інші залучені кошти		135 051	84 226	219 277	167 676	101 289	268 965
Інші зобов'язання		541 577	4 014	545 591	565 072	6 807	571 879
Усього зобов'язань		10 336 096	705 686	11 041 782	10 757 944	565 228	11 323 172

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	151 418	207 256
Кошти в інших банках	106	19
Кореспондентські рахунки в інших банках	217	25
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 040	31 935
Процентні доходи за борговими цінними паперами	120 514	98 477
Інші процентні доходи	1 466	866
Усього процентних доходів	285 761	338 578
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(88 359)	(38 578)
Поточні кошти фізичних осіб	(503)	(584)
Строкові кошти юридичних осіб	(54 649)	(19 510)
Строкові кошти фізичних осіб	(66 066)	(47 600)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(4 016)	(116 630)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(1 348)	(1 300)
Процентні витрати за субординованим боргом	(4 845)	(4 737)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 129)	(1 847)
Інші процентні витрати	(1 985)	(38)
Усього процентних витрат	(222 900)	(230 824)
Чистий процентний дохід (витрати)	62 861	107 754

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті 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 2024 року	за 3 місяці 2023 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	38 641	22 974
Кредитне обслуговування клієнтів	1 267	2 926
Операції на валютному ринку для клієнтів	20 453	19 388
Гарантії надані	47 975	48 155
Операції з цінними паперами для клієнтів	47	105
Усього комісійних доходів	108 383	93 548
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(23 679)	(31 265)
Кредитне обслуговування	(1 158)	(1 477)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(39)	-
Позабалансові операції	(568)	(36)
Усього комісійних витрат	(25 444)	(32 778)
Чистий комісійний дохід/витрати	82 939	60 770

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЪЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті 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 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	251	216
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	6	5
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	37	35
Доходи від модифікації фінансових активів	81	998
Штрафи, пені отримані банком	-	4 500
Інші	4 896	1 295
Усього інших доходів	5 271	7 049

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(20 337)	(12 582)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(269)	(572)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	(9)
Професійні послуги	(7 946)	(3 994)
Витрати на маркетинг та рекламу	(567)	(293)
Витрати із страхування	(48)	(40)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 307)	(5 410)
Винагорода за залучення клієнтів	(7 641)	(1 248)
Витрати за операціями з платіжними картками	(14 339)	(11 169)
Витрати від модифікації фінансових активів	(605)	(159)
Інші	(19 927)	(20 564)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(76 986)	(56 040)

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

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

Таблиця 26.1. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>У тисячах гривень</i>	за 3 місяці 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(3 295)	(2 407)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(6 200)	(5 488)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	82 004	5 862
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	72 509	(2 033)

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті 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 2024 року	за 3 місяці 2023 року
Прибуток/(збиток) за рік	20 707	19 728
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 707	19 728
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1.29	1.23

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

Примітка 28. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

Послуги корпоративним клієнтам – цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, надання кредитів, кредитних ліній у формі «овердрафт) та залучення депозитів. Обслуговування корпоративних клієнтів залишається пріоритетним для Банку, корпоративний бізнес – це ключовий сегмент для Банку та формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу.

Послуги фізичним особам - цей сегмент включає обслуговування фізичних осіб. Включає відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток та зарплатних проектів, надання кредитів на поточні потреби та іпотечне кредитування. Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, стандартів якості обслуговування, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку.

Послуги банкам – цей сегмент включає операції за коррахунками банків, надання кредитів банкам та операцій з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. Міжбанківські операції здійснюються переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Інвестиційна діяльність - цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринку капіталу, операції з цінними паперами. Пріоритетним напрямком здійснення Банком інвестицій залишаються боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2024 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	129 040	23 844	323	132 554	-	285 761
Комісійні доходи	92 208	12 255	3 874	46	-	108 383
Інші доходи	104	263	-	-	4 904	5 271
Усього доходів сегментів	221 352	36 362	4 197	132 600	4 904	399 415
Процентні витрати	(146 122)	(71 507)	(4 016)	-	(1 255)	(222 900)
Комісійні витрати	(1 726)	(5 887)	(17 792)	(39)	-	(25 444)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(203 960)	(11 291)	28 490	-	3 981	(182 780)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(9 495)	82 004	-	72 509
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	30 231	19 160	-	-	49 391
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	85 435	-	-	85 435
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	22 476	-	-	-	-	22 476
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1	-	-	-	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(25 122)	(29 712)	(1 754)	(733)	(112 943)	(170 264)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	(133 101)	(51 804)	104 225	213 832	(105 313)	27 839

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2023 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	204 428	3 693	44	130 413	-	338 578
Комісійні доходи	78 845	9 059	5 539	105	-	93 548
Інші доходи	5 510	218	-	-	1 321	7 049
Усього доходів сегментів	288 783	12 970	5 583	130 518	1 321	439 175
Процентні витрати	(59 973)	(52 921)	(116 630)	-	(1 300)	(230 824)
Комісійні витрати	(1 513)	(1 207)	(30 058)	-	-	(32 778)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(21 215)	2 775	9 218	-	1 450	(7 772)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(7 896)	5 863	-	(2 033)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3 856	(3 168)	-	-	688
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	13 162	-	-	13 162
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(22 966)	-	-	-	-	(22 966)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(30 177)	(41 946)	(6 062)	(763)	(53 097)	(132 045)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	152 939	(76 473)	(135 851)	135 618	(51 626)	24 607

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2024 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	3 743 580	202 285	1 827 353	5 772 996	-	11 546 214
Нерозподілені активи	-	-	-	-	601 133	601 133
Усього активів	3 743 580	202 285	1 827 353	5 772 996	718 403	12 147 347
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	7 917 247	2 913 489	88 028	-	-	10 918 764
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	123 018	123 018
Усього зобов'язань	7 917 247	2 913 489	88 028	-	123 018	11 041 782

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	3 620 996	175 845	1 598 475	6 089 726	-	11 485 042
Нерозподілені активи	-	-	-	-	922 987	922 987
Усього активів	3 620 996	175 845	1 598 475	6 089 726	922 987	12 408 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	7 706 090	2 716 194	828 253	-	-	11 250 537
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	72 635	72 635
Усього зобов'язань	7 706 090	2 716 194	828 253	-	72 635	11 323 172

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 Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

Кредитний ризик

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

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

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, сума непокритого кредитного ризику станом на 01.04.2024 становить 385 874 тис. грн. (станом на 01.01.2024: 385 128 тис. грн.). Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.04.2024.

Ринковий ризик

Ринковий ризик це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів). 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 портфельів 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.

Відповідно до постанови НБУ від 30.12.2021, №162, УНР розробив та затвердив внутрішнє положення щодо розрахунку мінімального ринкового ризику. Станом на 01.04.2024 діє тестовий період розрахунку мінімального розміру ринкового ризику, який, розрахований відповідно до цього положення, складає 80 477 тис. грн..

Валютний ризик

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

Фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою. Для активів і зобов'язань із фіксованою процентною ставкою строковість визначається, починаючи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою - з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Ризик ліквідності

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

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

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, норматив чистого стабільного фінансування (NSFR), а також встановлених внутрішніх лімітів. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів (GAP-аналіз), прогнозування потоків грошових коштів. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

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.

Банк має несуттєвий географічний ризик за активними операціями: обсяги операцій з нерезидентами становлять 12,4% від активних операцій, з яких 8,5% - залишки на кореспондентських рахунках, переважно в Євро, обсяги за пасивними операціями складають 4,9%.

Операційний ризик, у тому числі ризик ІСТ та інформаційної безпеки

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.

Сервіси ІСТ - сервіси, що надаються через системи інформаційно-комунікаційних технологій внутрішнім або зовнішнім користувачам, включаючи введення даних, зберігання даних, послуги з обробки даних та звітності, а також моніторинг та сервіси з підтримки бізнесу та прийняття рішень.

Система управління інформаційною безпекою - частина загальної системи управління ризиками, яка ґрунтується на підході, що враховує ризики інформаційної безпеки як бізнес-ризика, призначена для розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримування та вдосконалення інформаційної безпеки.

Оцінкою операційного ризику є процес визначення значущості операційного ризику на основі аналізу поєднання ймовірності настання ризикової події і можливих збитків (фінансового чи нефінансового). Для визначення рівня ризику Банком розроблено та затверджено матрицю операційних ризиків, відповідно до якої в залежності від частоти реалізації події та/або понесеного збитку ризик події оцінюється, як «низький», «середній», «високий», «критичний». 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.

Для управління операційним ризиком в Банку створена «Система управління операційними ризиками Банку» - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного, в тому числі інформаційного ризиків на всіх організаційних рівнях.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Значним викликом щодо оцінки здатності Банку протистояти операційним ризикам з 2022 року стала військова агресія російської федерації проти України. За інцидентом «Військова агресія російської федерації проти України», зареєстрованим від 24.02.2022 з початку агресії Банк продовжує враховувати враховував витрати, понесені в наслідок воєнних дій.

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	31.03.2024	31.12.2023
1	Основний капітал (ОК)	429 061	427 710
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	457 280	457 280
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	64 931	64 931
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	64 931	64 931
1.2.1.1	з них резервні фонди	63 802	63 802
1.3	Зменшення основного капіталу:	(93 150)	(94 501)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 883)	(15 234)
1.3.2	капітальні інвестиції у нематеріальні активи	-	-
1.3.3	непрофільні активи	(79 267)	(79 267)
2	Додатковий капітал (ДК не більше ОК)	342 484	343 824
2.1	Субординований борг, що враховується до капіталу	247 877	246 886
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	94 607	96 938
2.2.1	Фінансовий результат поточного року	27 839	94 793
2.2.2	Результати звітного року, що очікують затвердження	94 793	-
2.2.3	Сума непокритого кредитного ризику	(385 874)	(385 128)
2.2.4	Прибуток минулих років (5030)	467 853	467 853
2.2.5	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(65 190)	(57 624)
2.2.6	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(185 579)	(142 905)
2.2.7	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	140 765	119 949
3	Відвернення	-	-
4	Усього регулятивного капіталу	839 474	771 534

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

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 (далі – Методика).

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 13.66%, при встановленому граничному значенні 10%.

Норматив адекватності основного капіталу, розрахованого згідно з вимогами НБУ, становить 7,17%, при встановленому граничному значенні 7%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.04.2024 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 25 позовів про стягнення з Банку;
- 46 позовів про стягнення на користь 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. 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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоімовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

б) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Зобов'язання з кредитування, що надані	551 720	707 705
Гарантії надані	6 638 289	7 804 110
Надані авалі	25 662	50 712
Непокриті акредитиви	75 244	58 783
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(41 751)	(65 127)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	7 249 164	8 556 183

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024	31.12.2023
Гривня	7 127 726	8 191 170
Долар США	50 490	227 242
Євро	112 699	202 898
Усього	7 290 915	8 621 310

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

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року 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 94 096 тис. грн. (2023: 90 278 тис. грн.);

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

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

<i>У тисячах гривень</i>	31.03.2024		31.12.2023	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Валютні своп-контракти	7 763	-	11 086	-
Чиста справедлива вартість	7 763	-	11 086	-

Протягом звітного 1 кварталу 2024 та попереднього 2023 років 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 за 31 березня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	21 473	13 592	12 569
Кредити та заборгованість клієнтів	42 368	-	1 234
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня 2024	(3 561)	-	(161)

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	23 309	12 018	21 346
Кредити та заборгованість клієнтів	42 096	-	1 033
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2023	(2 152)	-	(780)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року**

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	586	-	44
Процентні витрати	(31)	(73)	(4)
Комісійні доходи	-	-	48
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14 223)	(2 449)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	542	-	70
Процентні витрати	(233)	(78)	(5)
Комісійні доходи	24	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 970)	(311)

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 3 місяці 2024 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	6 239	733	888
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	5 968	733	687

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 3 місяці 2023 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	6 966	159	270
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	6 066	144	439

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 3 місяці,
що закінчилися 31 березня 2024 року

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	У тисячах гривень	2024	31.03.2024	2023	31.03.2023
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(9 880)	(1 473)	(8 488)	(1 355)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 34. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Юлія ФРОЛОВА

Наталія БОЧКОВСЬКА