

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	20
Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти	24
Примітка 7. Похідні фінансові активи	25
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	26
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	28
Примітка 10. Активи з права користування	29
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	30
Примітка 12. Інші активи	31
Примітка 13. Кошти банків	32
Примітка 14. Кошти клієнтів	33
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	34
Примітка 16. Зобов'язання з оренди	34
Примітка 17. Субординований борг	35
Примітка 18. Інші залучені кошти	36
Примітка 19. Інші зобов'язання	37
Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку	37
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	39
Примітка 22. Процентні доходи і витрати	40
Примітка 23. Комісійні доходи і витрати	40
Примітка 24. Інші операційні доходи	41
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	41
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	42
Примітка 28. Операційні сегменти	42
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	46
Примітка 30. Управління капіталом	46
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	51
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти	52
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами	53
Примітка 34. Події після дати балансу	55

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 30.09.2025**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30.09.2025	31.12.2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 171 120	1 897 308
Кредити та заборгованість клієнтів	5	4 375 310	3 357 634
Інвестиції в фінансові інструменти	6	4 511 493	6 281 366
Похідні фінансові активи	7	26 878	3 475
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 318	5
Відстрочений податковий актив		26 546	32 451
Основні засоби та нематеріальні активи	8	113 068	107 521
Інвестиційна нерухомість	9	-	25 497
Активи з права користування	10	52 353	64 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	35 330	35 330
Інші фінансові активи	12	195 459	115 442
Інші нефінансові активи	12	647 864	278 597
Усього активів		13 156 739	12 199 157
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	331 545	51
Кошти клієнтів	14	9 812 678	9 956 920
Похідні фінансові зобов'язання		28 604	85 374
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		92	966
Резерви за зобов'язаннями	15	6 007	24 367
Зобов'язання з оренди	16	48 446	63 184
Субординований борг	17	300 295	301 861
Інші залучені кошти	18	54 639	97 225
Інші фінансові зобов'язання	19	1 455 635	523 060
Інші нефінансові зобов'язання	19	58 136	42 935
Усього зобов'язань		12 096 077	11 095 943
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	804 800	804 800
Резервні та інші фонди банку	20	243 654	242 737
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		12 208	55 677
Усього власного капіталу		1 060 662	1 103 214
Усього зобов'язань та власного капіталу		13 156 739	12 199 157

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2025 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Олександр ЧУМАК

"Банк Альянс"
Ідентифікаційний код
14360806
Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025**

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порів- няльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняль- ного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	22	374 373	1 036 928	305 268	918 815
Процентні витрати	22	(245 248)	(677 305)	(192 790)	(623 301)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		129 125	359 623	112 478	295 514
Комісійні доходи	23	363 286	1 149 415	509 962	798 787
Комісійні витрати	23	(50 711)	(166 583)	(84 550)	(145 433)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	121 407	342 985	68 607	216 508
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		44 944	66 048	39 805	94 929
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(30 989)	24 854	(7 151)	126 869
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(198 103)	(889 391)	(356 584)	(709 200)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(606)	18 360	(16 209)	23 189
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	(110 479)	(31 479)	(31 478)
Інші операційні доходи	24	9 733	50 050	1 787	10 715
Витрати на виплати працівникам		(122 969)	(347 512)	(85 804)	(244 074)
Витрати зносу та амортизація		(19 295)	(61 872)	(17 909)	(51 496)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(204 045)	(472 145)	(138 951)	(314 526)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		41 777	(36 647)	(5 998)	70 304
Витрати на податок на прибуток		(232)	(5 905)	(151)	(19 283)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		41 545	(42 552)	(6 149)	51 021
Прибуток/(збиток)		41 545	(42 552)	(6 149)	51 021
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу		41 545	(42 552)	(6 149)	51 021
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		41 545	(42 552)	(6 149)	51 021
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		41 545	(42 552)	(6 149)	51 021
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	27	2.60	(2.66)	(0.38)	3.19
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	27	2.60	(2.66)	(0.38)	3.19

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2025 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Олександр ЧУМАК

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025**

У тисячах гривень	Належить власникам банку					
	Статутний капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2023	457 280	-	64 931	562 646	1 084 857	1 084 857
Усього сукупного доходу:	-	-	-	18 357	18 357	18 357
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	347 520	177 806	(525 326)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2024	457 280	347 520	242 737	55 677	1 103 214	1 103 214
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(42 552)	(42 552)	(42 552)
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	347 520	(347 520)	917	(917)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 30.09.2025	804 800	-	243 654	12 208	1 060 662	1 060 662

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2025 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Олександр ЧУМАК

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025
(за прямим методом)

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	9 місяців 2025	9 місяців 2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	22	765 362	783 952
Процентні витрати, що сплачені	22	(684 863)	(591 181)
Комісійні доходи, що отримані	23	1 134 354	798 611
Комісійні витрати, що сплачені	23	(158 824)	(141 282)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	26	265 350	(31 946)
Результат операцій з іноземною валютою		66 048	94 929
Інші отримані операційні доходи	24	50 137	10 722
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(335 439)	(236 404)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(472 145)	(314 525)
Податок на прибуток, сплачений		(2 188)	(15 987)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		627 792	356 889
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	6	1 940 049	(375 728)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	7	(80 173)	9 980
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(742 951)	(565 615)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(1 338 370)	(35 894)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	329 793	(700 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	(135 148)	(317 020)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	877 943	(4 475)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		1 478 935	(1 631 863)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	6	(9 443 431)	(39 240 000)
Погашення цінних паперів	6	9 293 716	40 559 866
Придбання основних засобів	8	(36 513)	(49 440)
Придбання нематеріальних активів	8	(911)	(1 190)
Інвестиційна нерухомість		25 497	6 405
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(161 642)	1 275 641
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	18,19	50 637	155 514
Сплата орендних платежів		(35 690)	(33 344)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		14 947	122 170

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців 2025	9 місяців 2024
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(59 046)	(160 999)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		618	33 145
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 273 812	(361 906)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 897 308	2 091 735
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 171 120	1 729 829

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2025 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Олександр ЧУМАК

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, Івано-Франківської, Волинської, Тернопільської та Рівненської областей; філій та представництв не має.

Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 30 вересня 2025 року становила 31 відділення.

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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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 30 вересня 2025 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

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

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:

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

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

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

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

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

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

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, мікробізнесу та роздрібного бізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

- кредитно-депозитні операції;
- документарні операції;
- операції з купівлі-продажу валюти;
- операції з платіжними картками;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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

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 30.09.2025 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 804 800 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50,30 грн. кожна. Свідцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 50,30 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 10 березня 2025 року за №05/1/2025. Розмір статутного капіталу станом на 30.09.2025 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 30.09.2025 становить 1 060 662 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства.

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

З 03 квітня 2025 року Банк є членом і відповідальною особою банківської групи, яка складається з наступних учасників:

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;

-ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ".

Контролером банківської групи є Сосіс Олександр Йосипович.

Погодження Національним банком України Банку, як відповідальної особи банківської групи, відбулося на підставі рішення від 18.07.2025 № 24/773-рк, яке набуло чинності 21 липня 2025 року.

Відповідно до вимог чинного законодавства відповідальна особа банківської групи АТ «БАНК АЛЬЯНС» не складає консолідованої звітності банківської групи.

23.10.2024 року Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings підвищило Банку довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги емітента рівня "CCC+", прогноз — "стабільний".

20.08.2025 року Національне уповноважене рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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

- Протягом 3 кварталу 2025 року та 2024 року економіка України демонструвала ознаки поступового відновлення. Ключові чинники, що впливали на розвиток макроекономічних процесів, включали:

- Військові дії. Незважаючи на активні бойові дії на частині території країни, економіка поступово пристосувалася до умов воєнного часу. Бізнеси адаптували свої моделі роботи, а уряд запровадив низку ініціатив для підтримки економічної активності.

- **Міжнародна допомога.** Ключову роль у підтримці економіки відігравали фінансові впливання від міжнародних організацій, включаючи кредити та гранти від МВФ, Світового банку та Європейського Союзу. Це дозволило зберегти макроекономічну рівновагу та фінансувати соціальні виплати.

- **Зростання ВВП.** Після суттєвого спаду в попередні роки, у 2024 році відбулося економічне відновлення, що відобразалося у зростанні ВВП на рівні 4%.

- **Інфляція.** Завдяки жорсткій монетарній політиці Національного банку України вдалося стримати інфляцію, яка за підсумками року становила 10-12%.

- **Ринок праці.** Незначне покращення рівня зайнятості спостерігалось внаслідок розширення програм підтримки малого та середнього бізнесу.

Світова економіка демонструє уповільнення з 3,5% у 2022 році до 3,0% у 2023-му і прогнозоване зниження до 2,9% у 2024 році. Сповільнення є наслідком низки факторів: інфляція, геополітична нестабільність, високі відсоткові ставки, а також погіршення фінансових умов у багатьох регіонах. Однак очікується, що зростання в 2024 році може коливатися в межах 2,1-2,9%.

Серед основних загроз залишаються геополітична нестабільність, зокрема, війна в Україні, а також ризики, що виникають у зв'язку з природними катастрофами та епідеміями. Ці чинники можуть значно змінити глобальну економічну ситуацію. Грошово-кредитна політика: Центральні банки, зокрема ФРС США та ЄЦБ, продовжують боротьбу з високою інфляцією, зберігаючи високі ставки (ФРС — 5,25-5,5%, ЄЦБ — 4% базова ставка). Очікується, що інфляція поступово знизиться з 6,9% у до 5,8% у 2024-му, але високі ставки можуть продовжувати стримувати економічне зростання. Ключовими факторами збереження інфляції будуть розвиток ринку праці та динаміка співвідношення заробітної плати і прибутку.

Проте 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.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Попри це українська економіка відчуває великі втрати через військову агресію Росії, проте зусилля з відновлення інфраструктури та підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили зберегти стабільність. ВВП України у 2024 році зріс на 4%, що свідчить про відновлення після значного спаду в 2022 році (29,2%). Відбувається відновлення та оновлення програми підтримки бізнесу та населення в рамках державних програм, таких як "Доступні кредити 5-7-9%" та "єРобота", «Є-Оселя» що допомагають бізнесу та населенню адаптуватися до нових реалій. Значна частина зусиль направлена на відновлення зруйнованої інфраструктури, житлових та соціальних об'єктів.

В цілому Україна та її економіка продовжить відновлюватися завдяки міжнародній фінансовій підтримці, внутрішнім програмам відновлення та адаптації бізнесу до нових умов, прогнозуючи зростання.

Останні три роки були складним для економіки України, яка в свою чергу зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, завданої повномасштабним вторгненням РФ, масштабувавши 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 скоротився на 29,2%, але уже у 2024 році зростання ВВП склало 4%. 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 6,5% - у 2025 році (за оцінками Світового банку). Економіка України адаптується та відновлюється більш швидкими темпами, ніж прогнозувалось раніше.

В Україні у 2024 році зростання ВВП пояснюється адаптацією економіки до умов війни, зростанням споживчого попиту та поживавленням експорту. Ключовими драйверами стали державні інвестиції, міжнародна фінансова допомога та розвиток сектору ІТ. Споживча інфляція за рік склала 10-12%, що вище за цільові показники НБУ, але нижче за рівень 2023 року. НБУ поступово, протягом 2024 року підвищував облікову ставку, адаптуючи політику стримування інфляції та підтримки національної валюти шляхом збільшення її привабливості з точки зору дохідності. Гривня демонструвала падіння протягом року, курс зріс з 38 до 42 грн/дол.

Дефіцит держбюджету України перевищує 20% ВВП, що покривається за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх запозичень. Державний борг зріс до 90% ВВП, що є критичним рівнем, проте ситуація контрольована завдяки програмам реструктуризації. Відновлення експорту агропродукції та металургії сприяло покращенню торгового балансу. Імпорт залишався високим через потреби у відновленні інфраструктури та зростання внутрішнього попиту. Важливим фактором залишалася підтримка міжнародних партнерів та валютні надходження від експорту.

У 2025 році економічне зростання очікується у межах 3-4%, адже фактор відновлення поступово втрачає імпульс, а залежність від зовнішньої підтримки

залишається значною. Інфляція може знизитися до 7-8%, якщо не відбудеться нових шоків на ринку енергоресурсів. Курс гривні може зазнати помірної девальвації, потенційно до 43-44 грн/дол., якщо темпи надходження зовнішньої допомоги сповільняться. Фінансова стабільність буде залежати від продовження підтримки МВФ, ЄС та США, а також від ефективності податкової реформи. 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. 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 негативними наслідками у сфері енергетики.

Протягом 2024 року НБУ обрав стратегію для мінімізації валютного ризику та забезпечення стабільності на валютному ринку, завдяки активним валютним інтервенціям у січні-грудні НБУ продав понад 34,5 млрд. дол. США, що на 20% більше усього 2023 року, також зберігання облікової ставки на високому рівні дозволяє забезпечити привабливість гривневих депозитів та ОВДП, саме це сприяло збереженню попиту на гривневі активи. Своєчасні заходи НБУ та потужна підтримка партнерів дозволили стабілізувати валютний ринок, відновити довіру до гривні, забезпечити безінфляційний тренд та збільшити міжнародні резерви до рекордного рівня.

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 2024 року на 8% та перевищили 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 і по сьогодні 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.

При цьому стійкість банківської системи України залишається на високому рівні: ліквідність загалом залишалася високою від початку повномасштабної війни. 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.

Попри складну економічну ситуацію, банківський сектор України в 2024 році зберігає операційну прибутковість, що дає можливість фінансовим установам ефективно поглинати кредитні збитки. Приріст процентних доходів обумовлений як збільшенням процентних активів, так і підвищенням ставок за інструментами інвестування, зокрема за ОВДП, кредитами та депозитами.

Процентні доходи у 2024 році зростають на 42-45% порівняно з попереднім роком, зокрема за рахунок зростання обсягів кредитування та підвищення ставок за кредитами. У той же час, процентні витрати зростають на 60% через більш високі витрати на залучення депозитів та кредитів, а також через підвищення облікової ставки НБУ. Збільшення розриву між процентними доходами та витратами вплив на процентні прибутки банків, однак загальний тренд операційної прибутковості залишається позитивним за рахунок непроцентних доходів.

Комісійні доходи у банківському секторі України в 2024 році демонструють стабільне зростання завдяки відновленню попиту на банківські послуги, зокрема на проведення транзакцій, валютні операції та обслуговування підприємств. Середньомісячні обсяги комісійних доходів залишаються на рівні 9-10 млрд грн, що вище порівняно з 2023 роком, на 12-15%. Збільшення попиту на фінансові послуги, а також підвищення тарифів на окремі банківські операції сприяють зростанню доходів цього сегмента.

Доходи від переоцінки активів та операцій купівлі-продажу в 2024 році демонструють помірне зниження. Середньомісячні результати від цих операцій становлять 75-80% від рівня доходів 2023 року, що є зниженням в порівнянні з попередніми роками, оскільки банківські установи більш обережно ставляться до проведення операцій з валютними та фінансовими активами в умовах глобальної економічної нестабільності.

В 2024 році банківський сектор продовжує впроваджувати стратегії оптимізації адміністративних витрат, зокрема завдяки автоматизації та диджиталізації процесів. Адміністративні витрати залишаються на стабільному рівні, з незначним зростанням (приблизно на 5-7% порівняно з 2023 роком, що менше за інфляцію в аналогічному періоді).

Банківський сектор суттєво знизив обсяги витрат на формування резервів під кредитні збитки, порівняно з 2022 роком. Витрати на формування резервів становлять лише 6-7% від відповідних витрат у 2022-2023 роках, що свідчить про зниження темпів погіршення якості активів, свідченням того що банківський сектор сформував достатні

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

резерви під очікувані кредитні збитки спричинених наслідками військової агресії та пов'язаної з цим погіршенням платоспроможності позичальників в ключових секторах економіки. А також результатом ретельнішого відбору позичальників та покращення економічної ситуації.

Протягом 2024 року банківський сектор продовжує демонструвати зростання рентабельності. Операційні прибутки банків зростають на 25-30% порівняно з попереднім роком, а чистий прибуток сектора збільшується на 12-15%. Підвищена рентабельність обумовлена операційної прибутковості, зростанням комісійних доходів а також зменшенням кредитних збитків та оптимізацією витрат.

У середньостроковій перспективі банківський сектор має позитивні прогнози, зокрема завдяки відновленню економічної активності, стабілізації процентних ставок та збільшенню попиту на банківські послуги. Важливим фактором для збереження стійкості буде також продовження реалізації державних програм підтримки бізнесу та населення, а також розвиток цифрових послуг.

В грудні 2024 року НБУ підвищив облікову ставку до 13,5% у відповідь на прискорення інфляції яка в листопаді досягла 11,2% у річному вимірі. Основними чинниками які вплинули на зростання інфляції стали обмежена позиція с/х продукції через погіршення врожаїв, підвищення виробничих витрат, зокрема на електроенергію та оплату праці.

В цілому, 2024 рік став для банківського сектору стабільним, з поступовим зростанням прибутковості та збереженням капітальної достатності.

Враховуючи результати діяльності банку а також структуру капіталу та основні джерела його формування банком в 2024 році збільшено статутний капітал Банку станом на 31.12.2024 на 347 520 тис. грн. до 804 800 тис. грн. (реєстрація змін до статуту відбулася 10.01.2025 року), збільшено резервні фонди на 177 806 тис. грн. (з 64 931 тис. грн. до 242 737 тис. грн.).

План капіталізації Банку побудовано на базі планових фінансових показників діяльності Банку та з урахуванням фактичних та вже анонсованих законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України в частині посилення вимог до капіталу, в т.ч. обумовлених введенням військового стану в Україні.

Стратегія Банку враховує вимоги щодо збільшення основного капіталу Банку з врахуванням вимог до капіталу в частині покриття в повному обсязі операційних, ринкових ризиків.

Ключовими шляхами збільшення капіталу Банку визначено:

- дострокового погашення субординованого боргу з метою спрямування коштів на збільшення статутного капіталу Банку – 216 млн. грн.;
- прибуток Банку.

Виходячи із стратегії розвитку Банку на 2025-2027 роки, ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів мікробізнесу та малого та середнього підприємництва та роздрібного бізнесу. 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.

Банк консервативно підходить до оцінки та відображення ризиків притаманних його діяльності, з врахуванням цього Банк консервативно оцінює результат реалізації основних видів ризиків, обумовлених військовим станом в країні, зокрема, кредитного, ліквідності, процентного та операційного та ринкового.

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

У кредитній політиці пріоритети будуть віддаватись проектам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, ефективне 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 ритейл тощо;
- ✓ Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- ✓ Транспортно-логістична інфраструктура;
- ✓ Енергетичний сектор – із забезпеченням сталого підвищення енергоефективності кінцевого споживання енергії з встановленням цільового показника щорічного скорочення споживання енергії.

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;

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

- ✓ Вдосконалення системи CRM для систематизації залучення та побудови якісних відносин з діючими клієнтами.

Для досягнення задач визначаються пріоритетні підзадачі для хед-офісу, які базуватимуться на принципі «Спрощення-Стандартизація-Централізація-Автоматизація», а саме:

- ✓ постійний перегляд і актуалізація всіх процесів в бік автоматизації;
- ✓ відмова від рідко використовуваних продуктів та тарифних планів;
- ✓ спрощення договірної бази – перехід на електронний документооборот та винесення всіх правил в публічну оферту;
- ✓ мінімізація відхилення від базових продуктів та умов;
- ✓ фіксація всіх комунікацій з клієнтами;
- ✓ заміна ручних дій автоматичними процесами;
- ✓ максимальний перехід на дистанційне онлайн обслуговування клієнтів.

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 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.) з метою чого є покращення доступу до фінансових ресурсів для малих та середніх підприємств.

Банк та його керівництво вживають всі необхідні заходи для збереження стабільності та ефективності діяльності установи у складних умовах, що склалися в країні. Усі рішення приймаються з дотриманням принципу розумної обережності з урахуванням максимальної безпеки для інтересів вкладників та акціонерів Банку. Банк активно впроваджує інноваційні технології, оптимізує внутрішні процеси та підтримує високі стандарти корпоративного управління. Банком забезпечено повну технологічну безперервність всіх ключових бізнес-процесів та операційної діяльності. Керівництво Банку постійно відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформує Наглядову раду про тренди цих ризиків. Заходи з аналізу та управління ризиками є ключовими для Банку, що гарантує безперебійну роботу з надання банківських послуг та сервісів, задовольняючи потреби клієнтів в т.ч. в умовах глобальної невизначеності.

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Проміжну фінансову звітність за 9 місяців 2025 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.).

Фінансову звітність Банку за 9 місяців 2025 року затверджено до випуску Правлінням банку 28.10.2025 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Готівкові кошти	415 919	341 058
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	255 322	183 817
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	2 565 601	1 438 235
<i>України</i>	12 480	22 732
<i>Інших країн</i>	2 553 121	1 415 503
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	3 236 842	1 963 110
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(65 722)	(65 802)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	3 171 120	1 897 308

Станом на кінець 3 кварталу 2025 року та попереднього 2024 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 3 кварталу 2025 та попереднього 2024 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>	30.09.2025	31.12.2024
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	5 221 404	4 677 046
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	29 733	25 865
Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання	-	9 117
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	17 257	37 661
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	869 508	334 983
Іпотечні кредити фізичних осіб	45 804	42 151

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам	29 376	-
Усього кредитів	6 213 082	5 126 823
Резерв під знецінення кредитів	(2 201 179)	(2 263 797)
Усього кредитів за мінусом резервів	4 011 903	2 863 026

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

Підсумкова сума примітки 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.10.2025 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 371 389 тис. грн., у т. ч. резерв 7 982 тис. грн. (2024: 504 974 тис. грн., у т. ч. резерв 10 366 тис. грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 квартал 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2024	(2 219 083)	(44 714)	(2 263 797)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	159 617	(96 999)	62 618
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2025	(2 059 466)	(141 713)	(2 201 179)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2024 рік

<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	(1 140 196)	3 555	(1 136 641)
Списання кредитів за рахунок резерву	-	280	280
Залишок станом на 31 грудня 2024	(2 219 083)	(44 714)	(2 263 797)

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

Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 178 817	51.16	2 721 404	53.08
Сільське господарство	739 583	11.90	724 330	14.13
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	285 436	4.59	368 763	7.19
Складське господарство	209 732	3.38	131 943	2.57
Надання фінансових послуг	107 586	1.73	63 632	1.24
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	19 668	0.32	15 739	0.31
Будівництво будівель, спеціалізовані	79 471	1.28	47 324	0.92

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
будівельні роботи				
Виробництво машин і устаткування	71 983	1.16	112 855	2.20
Оренда, прокат і лізинг	63 147	1.02	146 946	2.87
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	54 433	0.88	64 623	1.26
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	56 608	0.91	55 814	1.09
Інші	401 930	6.47	296 316	5.78
Фізичні особи	944 688	15.20	377 134	7.36
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	6 213 082	100.00	5 126 823	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 2025 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 903 908	869 237	2 773 145
Кредити, забезпечені:	3 364 486	75 451	3 439 937
грошовими коштами	681 140	-	681 140
нерухомим майном	821 578	75 180	896 758
у т.ч. житлового призначення	124 775	37 581	162 356
гарантіями і поруками	811 805	177	811 982
іншими активами	1 049 963	94	1 050 057
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	5 268 394	944 688	6 213 082

Таблиця 5.6. 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	1 526 956	334 486	1 861 442
Кредити, забезпечені:	3 222 733	42 648	3 265 381
грошовими коштами	507 398	-	507 398
нерухомим майном	740 222	42 151	782 373
у т.ч. житлового призначення	60 722	36 076	96 798
гарантіями і поруками	824 913	-	824 913
іншими активами	1 150 200	497	1 150 697
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 749 689	377 134	5 126 823

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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 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 30.09.2025

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	990 086	2 696 977	2 526 019
Резерви під знецінення кредитів	(12 690)	(215 334)	(1 973 155)
Усього кредитів за мінусом резервів	977 396	2 481 643	552 864

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Таблиця 5.8. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2024

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	775 232	1 822 274	2 529 317
Резерви під знецінення кредитів	(24 490)	(191 104)	(2 048 203)
Усього кредитів за мінусом резервів	750 742	1 631 170	481 114

Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти

Таблиця 6.1. Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	2 879 779	3 358 787
Боргові інструменти Департаменту казначейства США	1 315 449	-
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	650 240
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 713)	(27 348)
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	4 194 863	4 009 027

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	317	1 434 717
Боргові інструменти Департаменту казначейства США	316 049	837 359
Акції	264	263
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	316 630	2 272 339

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
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 30.09.2025

<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	1 315 449	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	(365)	-	(27 348)
Всього	1 315 084	-	-

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Таблиця 6.5. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2024

<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	-	-	-

Протягом звітної частини 2025 року та попередньої 2024 року на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Станом на 30.09.2025 банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 2 879 779 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Протягом звітної частини Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 30.09.2025 склала 317 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

У звітному періоді Банк придбав облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury - боргові інструменти Департаменту казначейства США), номіновані в доларах США, частина яких обліковувалась за амортизованою собівартістю, частина - за справедливою вартістю через прибуток або збиток; загальна балансова вартість цих фінансових інструментів склала на 30.09.2025 року 1 631 498 тис. грн. Банком по тій частині цих активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнане зменшення корисності в розмірі 365 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>	30.09.2025	31.12.2024
Активи за валютними своп-контрактами	26 878	3 475
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26 878	3 475

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 3 квартал 2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні 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	11
1	Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2025	42 281	45 796	2 770	214	2 545	2 522	-	11 393	107 521
1.1	первісна (переоцінена) вартість	42 997	96 189	5 113	1 312	25 073	28 744	-	35 414	234 842
1.2	знос на початок звітного періоду	(716)	(50 393)	(2 343)	(1 098)	(22 528)	(26 222)	-	(24 021)	(127 321)
2	Надходження	178	26 700	39	25	5 026	4 591	37 470	910	74 939
3	Вибуття	-	(37)	-	-	-	-	(37 470)	-	(37 507)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(44)	-	-	(2)	-	(37 470)	-	(34 516)
3.2	знос	-	7	-	-	2	-	-	-	9
4	Амортизаційні відрахування	(646)	(16 886)	(514)	(95)	(5 281)	(3 156)	-	(5 307)	(31 885)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 30.09.2025	41 813	55 573	2 295	144	2 290	3 957	-	6 996	113 068
5.1	первісна (переоцінена) вартість	43 175	122 845	5 152	1 337	30 097	33 335	-	36 324	272 265
5.2	знос	(1 362)	(67 272)	(2 857)	(1 193)	(27 807)	(29 378)	-	(29 328)	(159 197)

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 27 359 тис. грн. (2024: 24 885 тис. грн.).

Протягом 3 кварталу 2025 та 2024 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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Таблиця 8.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні 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
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	21 658	27 518	-	-	4 531	2 145	35 753	1 740	93 345
3	Вибуття	-	(409)	-	-	(36)	-	(36 105)	(16)	(36 566)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(977)	(35)	(126)	(552)	(3 021)	(36 105)	(1 610)	(42 426)
3.2	знос	-	568	35	126	516	3 021	-	1 594	5 860
4	Амортизаційні відрахування	(716)	(15 804)	(688)	(164)	(4 710)	(3 616)	-	(5 565)	(31 263)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2024	42 281	45 796	2 770	214	2 545	2 522	-	11 393	107 521
5.1	первісна (переоцінена) вартість	42 997	96 189	5 113	1 312	25 073	28 744	-	35 414	234 842
5.2	знос	(716)	(50 393)	(2 343)	(1 098)	(22 528)	(26 222)	-	(24 021)	(127 321)

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 вигід від її використання.

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.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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 N1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав".

У 2 кварталі 2025 року Банк здійснив продаж об'єкта інвестиційної нерухомості шляхом передачі у фінансовий лізинг.

Станом на 30 вересня 2025 року у Банка відсутнє майно, що обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості

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

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1. Активи з права користування

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Балансова вартість на 01 січня	64 531	35 438
Надходження та модифікація	17 809	66 419
Амортизаційні відрахування та знос	(29 987)	(37 326)
Усього активи з права користування на кінець звітного періоду	52 353	64 531

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>	30.09.2025	31.12.2024
Нерухоме майно нежитлового призначення	35 330	35 330
Земля	-	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	35 330	35 330

Станом на 30.09.2025 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, який оновлюється на регулярній основі.

Банк станом на 30.09.2025 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 3 кварталу 2025 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Протягом 3 кварталу 2025 року Банк не проводив операцій з необоротними активами, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

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

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	Івано-Франківська обл., Долинський р-н., с. Новоселиця, урочище Дубрівка, 3.
1.2.	Загальна площа	4 527 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 26.11.2024 ПП «Форвард»
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	35 330
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	35 330

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
<i>Інші фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок банку	83 701	66 623
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	965 668	38 035
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	38 926	23 919
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	42 585	34 036
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	8 452	8 147
Інші фінансові активи	1 985	871
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(945 858)	(56 189)
Усього інших фінансових активів	195 459	115 442
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	478 447	245 367
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	186 224	38 541
Банківські метали у відділенні банку	3 623	365
Інші нефінансові активи	72 682	22 958
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(93 112)	(28 634)
Усього інших нефінансових активів	647 864	278 597
Усього інших активів	843 323	394 039

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

Станом на 30.09.2025 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 30.09.2025 становить 82 836 тис. грн. (31.12.2024: 65 602 тис. грн.).

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2025 становить 88 097 тис. грн. (31.12.2024: 89 635 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 заборотою 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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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 під фінансову дебіторську заборгованість	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 31.12.2023 року	(45 654)	(15)	(99)	(13 244)	(59 012)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(14 690)	11	(319)	(15 551)	11 397
Списання заборгованості за рахунок резерву	4 577	-	-	161	4 738
Залишок станом на 31.12.2024 року	(55 767)	(4)	(418)	(28 634)	(84 823)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(888 607)	4	(1 066)	(64 478)	(954 147)
Залишок станом на 30.09.2025 року	(944 374)	-	(1 484)	(93 112)	(1 038 970)

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Кореспондентські рахунки	-	51
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	331 545	-
Усього коштів інших банків	331 545	51

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

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Юридичні особи:	7 205 972	6 962 950
поточні рахунки	4 936 481	5 586 333
строкові кошти	2 269 491	1 376 617
Фізичні особи:	2 606 706	2 414 115
поточні рахунки	615 668	468 313
строкові кошти	1 991 039	1 945 802
Усього коштів клієнтів	9 812 678	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.)	30.09.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	2 606 706	26.56	2 348 952	23.59
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 995 030	20.33	1 781 649	17.89
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	1 002 075	10.21	747 440	7.51
Будівництво, будівельні роботи	453 585	4.62	947 537	9.52
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	725 607	7.39	1 042 879	10.47
Сільське господарство	349 030	3.56	332 198	3.34
Виробництво інших транспортних засобів	177 050	1.80	313 093	3.14
Організування азартних ігор	413 530	4.21	129 955	1.31
Виробництво одягу	239 919	2.44	329 297	3.31
Виробництво машин і устаткування	144 289	1.47	187 830	1.89
Операції з нерухомим майном	159 016	1.62	108 482	1.09
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	106 106	1.08	168 328	1.69
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	84 883	0.87	136 883	1.37
Виробництво готових металевих виробів	77 077	0.79	152 341	1.53
Страхування	121 757	1.24	25 793	0.26
Ремонт та монтаж машин і устаткування	47 952	0.49	78 678	0.79
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	53 603	0.55	67 656	0.68
Комп'ютерне програмування	86 325	0.88	59 900	0.60
Наземний і трубопровідний транспорт	32 563	0.33	53 525	0.54
Інші	936 575	9.56	944 504	9.48
Усього коштів клієнтів	9 812 678	100	9 956 920	100

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

У тисячах гривень	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2025 рік	2024 рік
Залишок на початок періоду	24 367	65 127
Формування та/або (зменшення) резерву	(18 360)	(40 760)
Залишок на кінець періоду	6 007	24 367

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

Таблиця 15.2. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2025

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	3 723	2 066	218
Резерви за акредитивами	-	-	-
Всього	3 723	2 066	218

Таблиця 15.3. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2024

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	4 331	15 680	4 356
Резерви за акредитивами	-	-	-
Всього	4 331	15 680	4 356

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.

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:

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.202
Залишок станом на початок звітного періоду	63 184	35 930
Надходження орендних зобов'язань	18 111	75 379
Зменшення орендних зобов'язань	(297)	(9 006)
Нараховані відсотки	3 137	5 089
Здійснені орендні платежі	(35 689)	(44 208)
Залишок станом на кінець звітного періоду	48 446	63 184

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	35 689	37 272
Від 1 до 5 років	15 253	29 604
Всього орендних платежів	50 942	66 876

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>	30.09.2025	31.12.2024
Витрати на амортизацію активів з права користування	(29 987)	(37 326)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(1 979)	(1 218)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 137)	(5 089)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(35 103)	(43 633)

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 30 вересня 2025 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 30 вересня 2025 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 300 295 тисяч гривень (2024: 301 861 тисяч гривень).

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

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 «Укрексімбанк», 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 30 вересня 2025 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 54 639 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 97 225 тис. грн.);

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 30 вересня 2025 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою відсутня, кредит погашено.

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

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 торговельного 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 IV 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 30 вересня 2025 року кошти за угодою з МФК Банком не отримані.

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 19 Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 084 428	-
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	9 903	7 311
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	49 155	43 036
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	118 542	106 545
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	145 387	342 646
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	21 755	9 969
Інші нараховані витрати	18 264	10 504
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	7 584	2 349
Інші фінансові зобов'язання	617	700
Усього фінансових зобов'язань	1 455 635	523 060
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	45 153	33 079
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	11 708	8 678
Доходи майбутніх періодів	737	1 131
Інші фінансові зобов'язання	538	47
Усього нефінансових зобов'язань	58 136	42 935
Усього інших зобов'язань	1 513 771	565 995

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

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
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2023)	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2024)	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2025)	16 000	804 800	804 800

Станом на 30.09.2025 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 804 800 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50,30 грн. кожна. Свідectво про реєстрацію випуску акцій із

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

номінальною вартістю 50,30 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 10 березня 2025 року №05/1/2025.

Збільшення статутного капіталу в звітному періоді не відбулося.

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.

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 до резервного фонду розподілено 917 тис. грн. На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 243 654 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 АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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.	30.09.2025			31.12.2024		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 170 120	-	3 171 120	1 897 308	-	1 897 308
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 517 566	857 744	4 375 310	2 192 479	1 165 155	3 357 634
Інвестиції в фінансові інструменти	5	636 315	3 875 178	4 511 493	3 516 598	2 764 768	6 281 366
Похідні фінансові активи	5	26 878	-	26 878	3 475	-	3 475
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 318	-	1 318	5	-	5
Відстрочений податковий актив		-	26 546	26 546	-	32 451	32 451
Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	113 068	113 068	-	107 521	107 521
Інвестиційна нерухомість	9	-	-	-	-	25 497	25 497
Активи з права користування	10	-	52 353	52 353	-	64 531	64 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	35 330	-	35 330	35 330	-	35 330
Інші активи	12	822 659	20 664	843 323	387 791	6 248	394 039
Усього активів		8 211 186	4 945 553	13 156 739	8 032 986	4 166 171	12 199 157
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	331 545	-	331 545	51	-	51
Кошти клієнтів	14	9 439 061	373 617	9 812 678	9 575 527	381 393	9 956 920
Похідні фінансові зобов'язання		28 604	-	28 604	85 374	-	85 374
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		92	-	92	966	-	966
Резерви за зобов'язаннями	15	4 800	1 207	6 007	22 751	1 616	24 367
Зобов'язання з оренди	16	29 437	19 009	48 446	31 862	31 322	63 184
Субординований борг	17	83 804	216 491	300 295	85 362	216 499	301 861
Інші залучені кошти	18	54 639	-	54 639	24 578	72 647	97 225
Інші зобов'язання	19	1 501 516	12 255	1 513 771	560 079	5 916	565 995
Усього зобов'язань		11 473 498	622 579	12 096 077	10 386 550	709 393	11 095 943

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	674 732	542 434
Процентні доходи за борговими цінними паперами	325 562	333 697
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4 381	33 939
Кошти в інших банках	12	130
Кореспондентські рахунки в інших банках	15	254
Інші процентні доходи	32 226	8 361
Усього процентних доходів	1 036 928	918 815
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(248 599)	(220 940)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 477)	(1 848)
Строкові кошти юридичних осіб	(184 009)	(170 728)
Строкові кошти фізичних осіб	(180 099)	(194 926)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(29 848)	(2 347)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(4 016)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3 137)	(3 908)
Процентні витрати за субординованим боргом	(14 814)	(14 724)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(783)	(2 721)
Інші процентні витрати	(14 539)	(7 143)
Усього процентних витрат	(677 305)	(623 301)
Чистий процентний дохід (витрати)	359 623	295 514

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 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	924 157	593 785
Кредитне обслуговування клієнтів	14 002	3 226
Операції на валютному ринку для клієнтів	47 947	52 179
Гарантії надані	163 176	149 456
Операції з цінними паперами для клієнтів	133	141
Усього комісійних доходів	1 149 415	798 787
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(163 436)	(139 767)
Кредитне обслуговування	(356)	(3 565)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(1 814)	(105)
Позабалансові операції	(977)	(1 996)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

<i>У тисячах гривень</i>	за 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
Усього комісійних витрат	(166 583)	(145 433)
Чистий комісійний дохід/витрати	982 832	653 354

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 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
Інші операційні доходи	37 012	-
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	224	107
Доходи від модифікації фінансових активів	166	1 121
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	1 088	816
Інші	11 560	8 671
Усього інших доходів	50 050	10 715

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 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(49 418)	(63 281)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 979)	(853)
Професійні послуги	(11 680)	(29 785)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6 066)	(1 472)
Витрати із страхування	(158)	(144)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(26 411)	(19 227)
Винагорода за залучення клієнтів	(1 183)	(24 947)
Витрати за операціями з платіжними картками	(222 571)	(93 073)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 986)	(1 219)
Інші	(150 693)	(80 525)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(472 145)	(314 526)

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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	79 703	(14 543)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	185 647	(17 403)
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	77 635	248 454
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	342 985	216 508

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 9 місяців 2025 року	за 9 місяців 2024 року
Прибуток/(збиток) за рік	(42 552)	51 021
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(42 522)	51 021
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(2.66)	3.19

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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 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 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2025 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвести- ційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	553 270	153 688	27	329 943	-	1 036 928
Комісійні доходи	1 049 706	94 292	5 284	133	-	1 149 415
Інші доходи	33 363	1 743	3 159	1	11 784	50 050
Усього доходів сегментів	1 636 339	249 723	8 470	330 077	11 784	2 236 393
Процентні витрати	(447 930)	(196 579)	(29 848)	-	(2 948)	(677 305)
Комісійні витрати	-	-	(164 768)	(1 815)	-	(166 583)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(724 260)	(102 693)	2 405	(365)	(64 478)	(889 391)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	265 350	77 635	-	342 985
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	(20 710)	86 758	-	-	66 048
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	24 854	-	-	24 854
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18 360	-	-	-	-	18 360
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 479)	-	-	-	-	(110 479)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(31 788)	(379 515)	(4 820)	(2 075)	(463 331)	(881 529)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	340 242	(449 774)	188 401	403 457	(518 973)	(36 647)

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2024 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвести- ційна діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	463 528	87 267	384	367 636	-	918 815
Комісійні доходи	743 037	44 667	10 942	141	-	798 787
Інші доходи	1 538	793	3	-	8 381	10 715
Усього доходів сегментів	1 208 103	132 727	11 329	367 777	8 381	1 728 317
Процентні витрати	(401 533)	(211 777)	(6 363)	-	(3 628)	(623 301)
Комісійні витрати	-	-	(145 328)	(105)	-	(145 433)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(711 920)	(19 809)	21 702	-	827	(709 200)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(31 946)	248 454	-	216 508
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	39 997	54 932	-	-	94 929
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	126 869	-	-	126 869
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	23 189	-	-	-	-	23 189
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(31 478)	-	-	-	-	(31 478)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(77 660)	(153 353)	(6 276)	(2 488)	(370 319)	(610 096)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 701	(212 215)	24 919	613 638	(364 739)	70 304

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2025 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	4 865 907	845 560	2 847 855	3 305 019	-	11 864 341
Нерозподілені активи	-	-	-	-	1 292 398	1 292 398
Усього активів	4 865 907	845 560	2 847 855	3 305 019	1 292 398	13 156 739
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	8 451 377	3 052 388	486 375	-	-	11 990 140
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	105 937	105 937
Усього зобов'язань	8 451 377	3 052 388	486 375	-	105 937	12 096 077

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 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	3 034 878	366 460	1 631 463	6 281 366	-	11 314 167
Нерозподілені активи	-	-	-	-	884 990	884 990
Усього активів	3 034 878	366 460	1 631 463	6 281 366	884 990	12 199 157
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	7 802 011	2 993 459	194 519	-	-	10 989 989
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	105 954	105 954
Усього зобов'язань	7 802 011	2 993 459	194 519	-	105 954	11 095 943

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).

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 зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.10.2025.

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 портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

Станом на 01.10.2025 розмір ринкового ризику складає 30 416 тис. грн. (01.01.2025 - 94 168 тис. грн.).

Валютний ризик

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

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

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

Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

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 доходність 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, бо переважна кількість операцій – високоліквідні активи.

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-ризик, 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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

затверджених політики, методік 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.

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 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.)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	Регулятивний капітал	1 032 556	1 021 851
2	Капітал 1 рівня	901 275	834 585
3	Основний капітал 1 рівня	901 275	834 585
3.1	Власні інструменти ОК1	804 800	804 800
3.2	Нерозподілені прибутки минулих років	54 759	37 320
3.3	Прибуток за проміжний звітний період	(12 083)	51 021
3.4	Резервний та інші фонди	243 654	242 736
	<i>Вирахування з основного капіталу 1-го рівня:</i>		
3.5	Нематеріальні активи, крім НМАКП	(36 324)	(35 414)
3.6	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	29 328	24 021
3.7	Відстрочені податкові активи (ВПА)	(26 777)	(38 805)
3.8	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(360)	(4 206)
3.9	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	52	1 880
3.10	Прострочені нараховані доходи	(345 038)	(298 382)
3.11	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	367 387	227 620
3.12	Величина непокритого кредитного ризику	(120 444)	(117 179)
3.13	Балансова вартість непрофільних активів	(35 330)	(60 827)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
4	<i>Капітал 2 рівня</i>	<i>131 281</i>	<i>187 266</i>
4.1	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	131 281	187 266

Станом на 01.10.2025 нормативні показники:

- норматив достатності регулятивного капіталу 10.71%;
- норматив достатності капіталу 1-го рівня 9.35%;
- норматив достатності основного капіталу 1-го рівня 9.35%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.10.2025 року Банк працює з позовами майнового характеру:

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року**

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 715 652	962 061
Гарантії надані	6 095 632	6 704 815
Надані авалі	24 324	9 083
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 007)	(24 367)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	7 829 601	7 651 592

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025	31.12.2024
Гривня	7 408 476	7 433 311
Долар США	97 485	163 782
Євро	329 647	78 866
Усього	7 835 608	7 675 959

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 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 371 389 тис. грн. (2024: 504 974 тис. грн.).

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2025		31.12.2024	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Валютні своп-контракти	26 878	28 604	3 475	85 374
Чиста справедлива вартість	-	1 726	-	81 899

Протягом звітного 3 кварталу 2025 та попереднього 2024 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 30 вересня 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	70 883	2 753	936
Кредити та заборгованість клієнтів	49 409	-	729
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2025	(5 180)	(19)	(259)

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів	18 563	83 023	15 039
Кредити та заборгованість клієнтів	45 632	38	739
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 вересня 2024	(12 533)	(6)	(107)

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	65	56
Процентні витрати	-	(68)	-
Комісійні доходи	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(62 500)	(40 505)

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2025 року

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1 823	6	145
Процентні витрати	(7)	(197)	(11)
Комісійні доходи	-	1	96
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(41 203)	(24 734)

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 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	23 744	846	1 057
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	17 974	849	891

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 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	17 952	2 315	1 138
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	14 416	2 276	1 431

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

Рядок	<i>У тисячах гривень</i>	2025	30.09.2025	2024	30.09.2024
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(46 145)	(7 809)	(31 270)	(4 990)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 34. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося інших подій, які б потребували внесення змін у фінансову звітність та/або додаткового розкриття у ній, зокрема не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- недотримання пруденційних нормативів (показників), у т.ч. щодо розміру власного капіталу Банку, що є обов'язковими до виконання всіма банками у відповідності до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових та/або умовних зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку та примітках до неї.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Олександр ЧУМАК

Наталія БОЧКОВСЬКА