

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня
2024 року**

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	7
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	21
Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти	25
Примітка 7. Похідні фінансові активи.....	26
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	27
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	29
Примітка 10. Активи з права користування	30
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	31
Примітка 12. Інші активи	33
Примітка 13. Кошти банків	35
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	35
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.....	36
Примітка 16. Зобов'язання з оренди	37
Примітка 17. Субординований борг	38
Примітка 18. Інші залучені кошти.....	38
Примітка 19 Інші зобов'язання.....	39
Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку	40
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	42
Примітка 22. Процентні доходи і витрати.....	43
Примітка 23. Комісійні доходи і витрати	43
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	44
Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати	44
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	45
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	45
Примітка 28. Операційні сегменти	45
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	49
Примітка 30. Управління капіталом.....	49
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.....	54
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти.....	56
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	56
Примітка 34. Події після дати балансу.....	58

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 30.09.2024**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30.09.2024	31.12.2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 729 829	2 091 735
Кредити та заборгованість клієнтів	5	3 561 337	3 717 686
Інвестиції в фінансові інструменти	6	5 465 742	6 089 726
Похідні фінансові активи	7	1 106	11 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 897	283
Відстрочений податковий актив		38 805	44 736
Основні засоби та нематеріальні активи	8	111 089	82 005
Інвестиційна нерухомість	9	37 067	43 471
Активи з права користування	10	67 668	35 438
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	102 386	123 874
Інші фінансові активи	12	161 405	143 536
Інші нефінансові активи	12	97 985	24 453
Усього активів		11 376 316	12 408 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	700 145
Кошти клієнтів	14	9 092 568	9 377 065
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 181	3 202
Резерви за зобов'язаннями	15	49 038	72 227
Зобов'язання з оренди	16	66 968	35 930
Субординований борг	17	300 118	293 759
Інші залучені кошти	18	127 837	268 965
Інші фінансові зобов'язання	19	562 066	545 174
Інші нефінансові зобов'язання	19	39 662	26 705
Усього зобов'язань		10 240 438	11 323 172
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	457 280	457 280
Резервні та інші фонди банку	20	206 724	64 931
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		471 874	562 646
Усього власного капіталу		1 135 878	1 084 857
Усього зобов'язань та власного капіталу		11 376 316	12 408 029

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

В.о. Голови Правління

Віктор БУРКИЦЯ

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73



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 30.09.2024**

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	22	305 268	918 815	341 509	1 095 378
Процентні витрати	22	(192 790)	(623 301)	(270 496)	(802 980)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		112 478	295 514	71 013	292 398
Комісійні доходи	23	509 962	798 787	114 098	301 395
Комісійні витрати	23	(84 550)	(145 433)	(18 524)	(71 209)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	68 607	216 508	100 607	144 283
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		39 805	94 929	15 099	51 840
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 151)	126 869	(1 384)	(4 390)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(356 584)	(709 200)	(36 902)	(104 653)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(16 209)	23 189	536	5 776
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(31 479)	(31 478)	11 748	22 571
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	(19 732)	(19 732)
Інші операційні доходи	24	1 787	10 715	4 913	15 286
Витрати на виплати працівникам		(85 804)	(244 074)	(68 533)	(196 614)
Витрати зносу та амортизація		(17 909)	(51 496)	(13 646)	(41 031)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(138 951)	(314 526)	(86 194)	(198 876)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Прибуток/(збиток) до оподаткування		(5 998)	70 304	73 099	197 044
Витрати на податок на прибуток		(151)	(19 283)	(13 199)	(36 321)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(6 149)	51 021	59 900	160 723
Прибуток/(збиток)		(6 149)	51 021	59 900	160 723
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу		(6 149)	51 021	59 900	160 723
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(6 149)	51 021	59 900	160 723
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(6 149)	51 021	59 900	160 723
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	27	(0.38)	3.19	3.74	10.05
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	27	(0.38)	3.19	3.74	10.05

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Віктор БУРКИЦЯ

Головний бухгалтер

Наталія БОЧКОВСЬКА



(Handwritten signatures in blue ink)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024**

У тисячах гривень	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	Статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2022	457 280	-	-	61 083	471 701	990 064	990 064
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	94 793	94 793	94 793
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	3 848	(3 848)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2023	457 280	-	-	64 931	562 646	1 084 857	1 084 857
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	51 021	51 021	51 021
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	141 793	(141 793)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 30.09.2024	457 280	-	-	206 724	471 874	1 135 878	1 135 878

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Віктор БУРКИЦЯ

Наталія БОЧКОВСЬКА



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
АТ « БАНК АЛЬЯНС»
за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
(за прямим методом)

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	9 місяців 2024	9 місяців 2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	22	783 952	1 045 922
Процентні витрати, що сплачені	22	(591 181)	(781 981)
Комісійні доходи, що отримані	23	798 611	291 530
Комісійні витрати, що сплачені	23	(141 282)	(68 512)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	26	(31 946)	(253)
Результат операцій з іноземною валютою		94 929	51 840
Інші отримані операційні доходи	24	10 722	(4 233)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(236 404)	(191 579)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(314 525)	(198 876)
Податок на прибуток, сплачений		(15 987)	(69 981)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		356 889	73 877
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	6	(375 728)	(838 911)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	7	9 980	3 520
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(565 615)	696 219
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(35 894)	(173 569)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(700 000)	(1 150 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	(317 020)	2 541 414
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	(4 475)	152 485
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(1 631 863)	1 305 035
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	6	(39 240 000)	(148 630 000)
Погащення цінних паперів	6	40 559 866	148 488 522
Придбання основних засобів	8	(49 440)	(16 135)
Придбання нематеріальних активів	8	(1 190)	(2 034)
Операції з інвестиційною нерухомістю		6 405	19 732
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1 275 641	(139 915)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	18,19	155 514	(103 762)
Сплата орендних платежів		(33 344)	(28 053)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців 2024	9 місяців 2023
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		122 170	(131 815)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(160 999)	(4 708)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		33 145	10 175
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(361 906)	1 038 772
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 091 735	1 049 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 729 829	2 088 270

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2024 року

Виконавець

Рацун Т.В. (044) 224-66-73



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Віктор БУРКИЦЯ

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 2024 року становила 32 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

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 2024 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).

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 буде тривале партнерство, надаючи клієнтам сучасні рішення з індивідуальним підходом.

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

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

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

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

Банк дотримується принципів корпоративного управління для банків, основу яких 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 та мікробізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

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

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

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.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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 30.09.2024 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Свідectво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021. Розмір статутного капіталу станом на 30.09.2024 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 30.09.2024 становить 135 878 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства.

Збільшення статутного капіталу Банку у звітному періоді не відбулося.

У звітному періоді Загальними зборами акціонерів (протокол №5/2024 від 16 вересня 2024 року, складений 19 вересня 2024 року) було затверджено нову редакцію Статуту АТ «БАНК АЛЬЯНС», державна реєстрація якого відбулась 16 жовтня 2024 року.

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

19.08.2024 Рейтингове агентство IBI-Rating підтвердив кредитний рейтинг АТ «БАНК АЛЬЯНС» на рівні uaAAA з прогнозом «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів було підтверджено на рівні «5» (відмінна надійність).

Фінансова звітність Банку за 3 квартал 2024 року затверджена до випуску 30.10.2024 року.

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

Протягом 2022 року світова економіка відчувала уповільнення, на фоні найвищого рівня інфляції за декілька десятиріч. Криза вартості життя, погіршення фінансових умов у більшості регіонів, вторгнення рф в Україну мали значний негативний вплив на перспективи розвитку. Пожвавлення світової економіки у 2023 році відбувалось повільно при збільшенні розбіжності між регіонами. Зростання світової економіки сповільнилось з 3,5% в 2022 році до 3,0% в 2023, за прогнозом Міжнародного валютного фонду зростання світової економіки упродовж 2024, 2025 років становитиме 3,2% а за прогнозами Світового банку темпи росту світової економіки становитимуть 2,6%. Ризики, що впливали на глобальну економіку у 2023 року, залишаються актуальними й на 2024-й – геополітична нестабільність, високі ставки та значний рівень невизначеності загалом. Конфлікт на Близькому сході може також негативно позначитись на розвитку світової

економіки. Крім того, у “резерві” залишаються інші, поки що невідомі чинники, що можуть проявитися впродовж року і мати глобальні наслідки.

Політична невизначеність, спричинена зростанням геополітичної напруженості, посилюється в таких країнах, як США, Великобританія, Індія, Австрія, де 2024 рік є важливим роком виборів. У короткостроковій перспективі це може призвести до відносно слабких бізнес-інвестицій, тоді як в урядів є мало можливостей виправити ситуацію, оскільки стан державних фінансів значно погіршився за останні роки.

Високий рівень боргу і підвищені витрати на його обслуговування в країнах з ринком, що формується, і країнах, що розвиваються, підкреслюють необхідність знаходження урядами цих країн балансу між значними потребами в інвестиціях і стійкістю бюджету. Для забезпечення довгострокового зростання необхідно вжити заходів економічної політики, спрямованих на збільшення зростання продуктивності, підвищення ефективності державних інвестицій, розвиток людського капіталу та ліквідацію гендерних розривів на ринку праці.

Крім геополітики, найголовніший вплив на світову економіку продовжить чинити грошово-кредитна політика центробанків. Середній глобальний показник інфляції досяг максимуму за останні два десятиріччя в 9,4% після цього знизився у 2022 році до 7,5%, у 2023 році до 5,2%. Зараз цей показник знизився до 3,5% за очікуваннями на кінець нинішнього року. У більшості країн інфляція коливається в районі цільових показників центробанків. Для боротьби з інфляцією багатьом центробанкам світу довелося рекордно підвищити ключові ставки, під які вони видають кредити банкам і тим самим регулюють надходження грошей в економіку. Європейський центральний банк (ЄЦБ) лише 6 червня вперше за п'ять років знизив процентні ставки, всього у 2024 році ставки знижувались двічі по 0,25% пункти, у такий спосіб ЄЦБ приєднався до центробанків Канади, Швеції та Швейцарії, які дещо раніше почали знижувати свої ставки. Попри те, що американська економіка давно виглядає привабливішою, порівнюючи з європейською, Федеральна резервна система США (ФРС) довго вагався щодо ухвалення рішення про початок зниження ставок. Лише у вересні поточного року (ФРС) знизила базову ставку на 50 базисних пунктів до цільового діапазону 4,75%-5,0% уперше з 2020 року і очікує ще два зниження ставки на 25 базисних пунктів у 2024 році. За оцінками МВФ, у 2024 році на світ чекає глобальна інфляція на рівні 5,8%, у 2025 – 4,3%. ФРС і ЄЦБ хочуть знизити інфляцію до 2%. Втім, досвід високої інфляції останніх двох років можуть породити високі інфляційні очікування, що ускладнює роботу центральних банків до повернення інфляції до своїх цільових показників. Ключовими факторами збереження інфляції будуть розвиток ринку праці та динаміка співвідношення заробітної плати і прибутку. Але інфляція може залишатися високою і навіть підвищитися, якщо виникнуть нові потрясіння, зокрема пов'язані з посиленням регіональних війн, у тому числі в Україні, виникненням та поширенням нових епідемічних захворювань або екстремальних погодних явищ, що призведе до більш жорсткої грошово-кредитної політики.

Останні роки були складним для економіки України, яка в свою чергу зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території Білорусії й окупованого Криму військовий конфлікт, розпочатий ще у 2014 році. Втім, наполеглива

оборона країни на полі бою, зладжена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт. ВВП України у 2022 році скоротилось на 28,8%, але уже у 2023 році зростання ВВП склало 5,3% за даними Держстату України. Попри негативні чинники, економічне відновлення продовжується завдяки високому рівню адаптивності підприємств та споживачів. У першому півріччі 2024 року ВВП України зріс на 4,1% порівняно з аналогічним періодом минулого року. За вісім місяців цього року зростання ВВП оцінюється на рівні 3,9% ($\pm 1\%$) у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Основним чинником, що вплинув на уповільнення темпів економічного зростання, стали відключення електроенергії через її дефіцит. Вирішення проблеми дефіциту електроенергії напередодні зими є критично важливим і потребує скоординованих зусиль, зокрема за участю міжнародних партнерів. МВФ очікує зростання ВВП у 2024 році на рівні 3,0%, а інфляції на рівні 9%. Економічне зростання у 2025 році прогнозується Фондом на рівні 2,5-3,5%. Водночас ризики прогнозу є надзвичайно високими. Втім, місія МВФ погодила виділення Україні траншу в 1,1 млрд дол. Серед подальших умов - боротьба з ухиленням від сплати податків, відновлення діяльності незалежної наглядової ради «Укренерго» та аудит НАБУ. Окрім того, ряд законотворчих ініціатив направлених на посилення податкового тиску на бізнес можуть суттєво погіршити економічні умови в країні, а посилення ударів РФ по об'єктам інфраструктури може суттєво знизити економічний потенціал країни.

Підтримкою для бізнесу та населення є заходи уряду щодо стабілізації ситуації в енергетиці та вирішенні логістичних проблем. Покращенню економічного зростання сприяє реалізація програм відновлення та підтримки підприємств, які полегшують доступ до фінансових ресурсів, зокрема, програми "Доступні кредити 5-7-9%" та "єРобота". А також фінансування відновлення зруйнованої інфраструктури, житлових та соціальних об'єктів. Водночас військова агресія продовжує формувати нові шоки та випробування для українського народу.

Інфляція за 2022 рік становила 26,6%. Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема, курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції. Рівень інфляції за 2023 рік складає 5,1%, базової – 4,9%. Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році зумовлено низкою чинників. Зокрема, комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск. Це обмежувало зростання цін на широкий спектр товарів з імпортовою складовою та сприяло поліпшенню інфляційних та курсових очікувань. Фіксація тарифів на окремі житлово-комунальні послуги стримувала зростання адміністративних цін. Гарні врожаї та відповідне збільшення пропозиції продуктів харчування сприяли суттєвому зниженню продовольчої інфляції. Ці чинники переважили ефекти від зростання цінового тиску з боку виробничих витрат бізнесу через подорожчання електроенергії та підвищення зарплат. Базова інфляція у 2024 році сповільнилась і складала у першому півріччі 5,0%.

Втім, фундаментальний інфляційний тиск залишався стійким і у другому півріччі поточного року інфляція зросла: у річному вимірі за підсумками серпня поточного року зросла до 7,5% з 5,4% за підсумками липня і 4,8% за підсумками червня. Ціновий тиск зберігатиметься і в наступні місяці, передусім через збільшення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці та електроенергію, а також вичерпання ефектів значних минулорічних врожаїв та очікуване підвищення податків. НБУ погіршив прогноз інфляції на 2024 рік із 8,2% до 8,5%. За його прогнозами, прискорення зростання споживчих цін продовжиться і в першому кварталі 2025 року, коли інфляція досягне піку - 9,7%, після чого почне знижуватися. З одного боку інфляцію підтримує подальше зростання витрат бізнесу на оплату праці і електроенергію, певне погіршення інфляційних очікувань, зокрема через послаблення обмінного курсу гривні. З іншого, стримуючими чинниками є вторинні ефекти від здешевлення сирих продовольчих товарів, падіння цін на які в річному вимірі виявилось суттєвішим, ніж очікувалося. Це відображає вплив значних врожаїв минулого року та теплої погоди на початку цього року. Дещо повільніше дорожчало і паливо через низьку ціну на нафту, ніж передбачалося.

На початку російського вторгнення Національний банк України відійшов від традиційних засад інфляційного таргетування та запровадив режим фіксації валютного курсу. Фіксований курс був важливим якорем для очікувань усіх економічних агентів та виконував роль запобіжника панічних настроїв. Повернення НБУ до активної процентної політики всередині 2022 року та підвищення облікової ставки до 25% разом із подальшим розширенням лінійки інструментів для підтримки заощаджень громадян додатково сприяли стабілізації очікувань та стримуванню інфляції. Сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дали змогу розочати з кінця липня 2023 року цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень (облікова ставка з 14.06.2024-13,0%). Втім, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії. Режим фіксації обмінного курсу та введення жорстких обмежень роботи валютного курсу було тимчасовим рішенням, насамперед через ризики накопичення структурних дисбалансів. Окрім того, утримання жорстких валютних обмежень може суттєво стримувати відновлення економіки. Тож, у 2023 році НБУ обрав стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до гнучкого обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Своєчасні заходи НБУ та потужна підтримка партнерів дозволили стабілізувати валютний ринок, відновити довіру до гривні та зберігати міжнародні резерви на високому рівні, втім вони знизились за підсумками вересня до 38,9 млн. дол. США з 42,3 млн. дол. США за підсумками серпня.

Пріоритети політики НБУ залишаються незмінними: забезпечення цінової та фінансової стабільності, підтримка економічного відновлення. Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту. Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні поточного року було скасовано низку обмежень для

бізнесу. Послаблення не створили значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

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. 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. Попри неритмічні надходження міжнародної допомоги на початку року, уряд зумів пройти цей період без особливих проблем завдяки стриманим витратам та ефективному адмініструванню. Затвердження пакета допомоги від США збільшило впевненість в отриманні близько 38 млрд дол. США офіційного фінансування, запланованого на цей рік. Виділення коштів переважно не є безумовним і потребуватиме виконання чіткого переліку реформ. Міжнародне фінансування знижує ризики для макрофінансової стабільності, однак невизначеність стосовно потенційних потреб України та обсягів міжнародної допомоги в наступні роки зберігається. Її послаблюють домовленості G7 про виділення Україні додаткового фінансування через використання доходів від знерухомлених російських активів.

Від початку російського вторгнення Україна зазнала широкомасштабних руйнувань. Наслідки вторгнення відчуватимуться упродовж кількох поколінь, адже сім'ї було розділено й переміщено, порушено розвиток людського потенціалу, знищено культурну спадщину, а позитивна траєкторія розвитку економіки й рівня бідності змінилася на негативну. Війна має драматичний вплив на зайнятість населення по всій країні. Значна кількість людей втратили свій дохід, і багато хто втратив купівельну спроможність через інфляцію. Багато хто був змушений змінити місце проживання. З початку 2023 року триває поступове відновлення ринку праці та зростання реальних доходів населення. У 2024 році зростання реальних доходів населення пришвидшилося. Зростає основна їх складова — зарплати, передусім у приватному секторі. Цьому сприяє подальше відновлення економічної активності. З іншого боку, середню зарплату вгору рухає посилення конкуренції за працівників. Середньомісячна зарплата у I кварталі 2024 року зросла на 22,5% порівняно із рівнем рік тому, середньомісячна зарплата за II квартал 2024 р. зросла порівняно з II кварталом 2023 р. на 22,1%. Стиснена пропозиція робочої сили стримує діяльність підприємств, обмежуючи економічне відновлення, складна ситуація на ринку праці зумовлює поліпшення зайнятості, зокрема шляхом більшого залучення жінок, та стимулює зростання заробітних плат. Попри збереження безпекових ризиків та руйнування енергетичної інфраструктури, економіка й надалі зростатиме. Ділова активність сприятиме зниженню безробіття. Конкуренція роботодавців за кваліфікованих працівників і надалі зумовлюватиме підвищення зарплат. Однак пришвидшення інфляції дещо гальмуватиме приріст реальних доходів.

Банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а

запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку. Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках, передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності. Помітне зниження дохідності безризикових інструментів в останні місяці спонукало банки нарощувати частку ОВДП у високоякісних ліквідних активах. Банки прагнуть зафіксувати привабливу для них дохідність на довше. Тож банки значною мірою долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Загалом банки зберігають значний запас міцності для управління ризиками ліквідності, хоча ймовірність їх реалізації є низькою.

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

На протязі 2022 року та першого півріччя 2023 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків поволі скорочувався. Основна причина скорочення – формування резервів за кредитами, а також погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Кредитний ризик становив найбільшу загрозу для фінансової стабільності діяльності банків. У зоні найвищого ризику перебувають роздрібні кредити, за якими зафіксовано прострочення, та кредити компаніям, які зазнали значних втрат виробничих активів та ринків збуту. Втім у другому півріччі звітного року кредитний портфель почав поволі рости. Песимістичний сценарій кредитних втрат на рівні 30%, що припускався Національним банком у разі тривалих негативних наслідків від дефіциту електроенергії, не реалізувався, тому втрати кредитного портфеля банками з приватним капіталом через війну наблизатимуться до 20%. Для визначення реального стану банківського сектору Національний банк повернувся у 2023 році до оцінки стійкості банків та банківської системи. Оцінку стійкості проходили 20 банків, що разом мають більше 90% активів банківської системи. За результатами оцінки стійкості банків помірна потреба в капіталі виникла у п'яти банках. Головною причиною виникнення потреби в капіталі для п'яти банків стала їхня значно нижча за середню для сектору операційна ефективність. Майже всі ці банки мали низьку процентну маржу та високе співвідношення операційних витрат та доходів у звітному періоді, який охоплював три останні квартали 2022 року та I квартал 2023 року. Суттєвий негативний вплив на капітал декількох банків спричинили розрахункові втрати від кредитного ризику. У 2024 році оцінка стійкості банків не здійснюватиметься.

Незважаючи на складну економічну ситуацію, банківський сектор залишається операційно прибутковим. Рушієм прибутковості сектору залишається висока процентна маржа. Крім того, поліпшення макроумов зменшило тиск на резерви. Це забезпечує фінансовим установам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків.

Банківський сектор економіки отримав значний прибуток, а рентабельність протягом 2023 року зростала і продовжує зростання у 2024 році:

рентабельність капіталу банківського сектору виросла з 9,68% (станом на 01.01.2023) до 31,6% (станом на 01.01.2024) та до 50,59% (станом на 01.06.2024), втім падала протягом третього кварталу – 47,2% (станом на 01.09.2024);

рентабельність активів банківського сектору виросла з 1,04% (станом на 01.01.2023) до 3,4% (станом на 01.01.2024) та до 5,5% (станом на 01.06.2024) та до 5,26% (станом на 01.09.2024).

Більшість банків мають запас капіталу понад мінімальні вимоги, а фінустанови, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримують достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. У серпні поточного року, банк перейшов на розрахунок регулятивного капіталу у відповідності до вимог «Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу», затвердженого рішенням Правління НБУ від 28.12.2023, №196. Враховуючи результати діяльності банку за 2023 рік та структуру наявного капіталу, Основним джерелом збільшення регулятивного капіталу банк вважає здійснення прибуткової діяльності.

Виходячи із стратегії розвитку Банку на 2023-2025 роки, ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів мікробізнесу та малого та середнього підприємництва. Вибір зазначеного сегменту Банку полягає в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів, що сприятиме зниженню ризику концентрацій. Банк має конкурувати за цільових корпоративних клієнтів, через надання унікальних структурованих продуктів та послуг. Загальна Стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного та комісійного портфелів Банку, проведення зваженої кредитної політики та розробку продуктів сервісного ряду для залучення некредитних клієнтів на комісійне обслуговування. У кредитній політиці пріоритети будуть віддаватись проектам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, 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 рітейл тощо;
- Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- Транспортно-логістична інфраструктура;
- Ре локація підприємств, що знаходились в регіонах України/місцях проведення активних бойових дій під час воєнного стану;
- Імпортозаміщення продукції, що імпортувалась з росії та/або білорусі.

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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

Перспективними зонами для виявлення доданої вартості для клієнтів визначено:

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

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі-Україна». Окрім того, Банком підписано договори з IFC (Міжнародна фінансова організація) щодо відкриття Банку довгострокових кредитної лінії (в сумі 5 млн. дол. США та 5 млн. євро) та лінії торговельного фінансування (в сумі 10 млн. дол. США. Банк продовжує активно впроваджувати продукти за результатами участі ще в одному Проекті IFC «Аграрні розписки в Україні», метою чого є покращення доступу до

фінансових ресурсів для малих та середніх сільгосптоваровиробників шляхом запуску в Україні фінансового інструменту «аграрні розписки».

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності

Проміжну фінансову звітність за 9 місяців 2024 року представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Готівкові кошти	346 480	568 727
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	230 586	176 115
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	1 212 873	1 436 842
України	7 703	328 075
Інших країн	1 205 170	1 108 767
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	1 789 939	2 181 684
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(60 110)	(89 949)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 729 829	2 091 735

Станом на кінець 3 кварталу 2024 року та попереднього 2023 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т. ч. на коррахунку в Національному банку України). Протягом 3 кварталу 2024 та попереднього 2023 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	4 751 454	4 499 117
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	25 865	25 865
Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання	16 547	38 477
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	83	117
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	240 118	127 986
Іпотечні кредити фізичних осіб	54 951	67 619
Усього кредитів	5 089 018	4 759 181
Резерв під знецінення кредитів	(1 869 631)	(1 127 436)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 219 387	3 631 745

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 01.10.2024 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 354 436 тис. грн., у т. ч. резерв 12 484 тис. грн. (2023: 90 278 тис. грн., у т. ч. резерв 4 337 тис. грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 квартал 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2023	(1 078 887)	(48 549)	(1 127 436)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(721 821)	(20 374)	(742 195)
Списання кредитів за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2024	(1 800 708)	(68 923)	(1 869 631)

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

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

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

Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	2 625 526	51.59	2 149 864	45.17
Сільське господарство	943 294	18.54	1 072 090	22.53
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	370 720	7.28	541 943	11.39
Оренда, прокат і лізинг	139 555	2.74	79 431	1.67
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	139 254	2.74	59 347	1.25
Виробництво машин і устаткування	115 202	2.26	112 046	2.35
Надання фінансових послуг	66 723	1.31	73 955	1.56
Виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування	64 095	1.26	58 516	1.23
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	55 788	1.10	46 233	0.97
Виробництво одягу	45 919	0.90	44 906	0.94
Охорона здоров'я	44 037	0.86	58 051	1.22
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	34 229	0.67	31 474	0.66
Виробництво харчових продуктів	4 328	0.09	103 443	2.17

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Авіаційний транспорт	2 305	0.05	21 270	0.45
Інші	142 974	2.81	111 007	2.33
Фізичні особи	295 069	5.80	195 605	4.11
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 089 018	100.00	4 759 181	100.00

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 707 833	239 527	1 947 360
Кредити, забезпечені:	3 086 116	55 542	3 141 658
грошовими коштами	491 442	-	491 442
нерухомим майном	766 545	54 423	820 968
у т.ч. житлового призначення	77 425	48 519	125 944
гарантіями і поруками	170 357	528	170 885
іншими активами	1 657 772	591	1 658 363
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	4 793 949	295 069	5 089 018

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

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

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього 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 30.09.2024

<i>У тисячах гривень</i>	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Заборгованість за кредитами	556 389	2 418 337	2 114 292
Резерви під знецінення кредитів	(9 950)	(237 841)	(1 621 840)
Усього кредитів за мінусом резервів	546 439	2 180 496	492 452

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

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

Примітка 6. Інвестиції в фінансові інструменти

Таблиця 6.1. Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	3 198 047	3 390 561
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	1 101 356
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	3 198 047	4 491 917

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	1 448 079	1 597 626
Облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury)	819 376	-
Акції	240	183
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	2 267 695	1 597 809

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів	-	-

Таблиця 6.4. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2024

<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	-	-	-

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

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

Протягом звітного кварталу 2024 року та попереднього 2023 року на рахунках

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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 30.09.2024 банком обліковувалися ОВДП за амортизованою собівартістю вартістю на суму 3 198 047 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

Протягом звітного періоду Банком обліковувалися ОВДП за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Балансова вартість ОВДП станом на 30.09.2024 склала 1 448 079 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні виплати.

У звітному періоді Банком були придбані облігації іноземної держави (United States Department of the Treasury), які обліковувалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Їх балансова вартість на 30.09.2024 року становила 819 376 тис. грн.

Загальна сума інвестицій Банку у фінансові інструменти станом на 30.09.2024 становить 5 465 742 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>	30.09.2024	31.12.2023
Активи за валютними своп-контрактами	1 106	11 086
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 106	11 086

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

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 3 квартал 2024 року

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 01.01.2024	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	26 110	-	-	3 360	779	31 258	1 190	84 355
3	Вибуття	-	(403)	-	-	(8)	-	(31 610)	-	(32 021)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(673)	-	-	(150)	(1 292)	(31 610)	-	(33 725)
3.2	знос	-	270	-	-	142	1 292	-	-	1 704
4	Амортизаційні відрахування	(501)	(11 596)	(517)	(131)	(3 543)	(2 443)	-	(4 519)	(23 250)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 30.09.2024	42 496	48 602	2 941	247	2 569	2 329	-	11 905	111 089
5.1	первісна (переоцінена) вартість	42 997	95 085	5 148	1 438	24 304	29 107	-	36 474	234 553
5.2	знос	(501)	(46 483)	(2 207)	(1 191)	(21 735)	(26 778)	-	(24 569)	(123 464)

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 14 751 тис. грн. (2023: 11 249 тис. грн.).

Протягом 3 кварталу 2024 та 2023 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

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

Таблиця 8.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2023 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 01.01.2023	-	30 630	4 104	587	2 566	12 038	719	17 768	68 412
1.1	первісна (переоцінена) вартість	-	55 258	5 106	1 458	19 252	29 620	719	32 557	142 634
1.2	знос на початок звітного періоду	-	(24 628)	(1 002)	(871)	(16 686)	(25 627)	-	(14 789)	(74 222)
2	Надходження	21 339	14 632	42	20	2 092	1 823	20 969	2 727	63 644
3	Вибуття	-	(23)	-	-	(26)	-	(21 336)	-	(21 385)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(242)	-	(40)	(250)	(487)	(21 336)	-	(22 355)
3.2	знос	-	219	-	40	224	487	-	-	970
4	Амортизаційні відрахування	-	(10 748)	(688)	(229)	(1 872)	(9 868)	-	(5 261)	(28 666)
5	Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2023	21 339	34 491	3 458	378	2 760	3 993	352	15 234	82 005
5.1	первісна (переоцінена) вартість	21 339	69 648	5 148	1 438	21 094	29 620	352	35 284	183 923
5.2	знос	-	(35 157)	(1 690)	(1 060)	(18 334)	(25 627)	-	(20 050)	(101 918)

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційною нерухомістю є:

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

Первісне визнання інвестиційної нерухомості.

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

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

Визнання інвестиційної нерухомості в балансі Банку припиняється в наступних випадках:

- при вибутті об'єкту внаслідок продажу;
- при передачі у фінансову оренду (лізинг);
- при ліквідації;
- при унесенні до статутного капіталу;
- при переведенні з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних 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 2024 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 N 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав"

Протягом 3 кварталу поточного року відбувся продаж одного об'єкту інвестиційної нерухомості, а саме житлового приміщення.

Станом на 30.09.2024 справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 37 067 тис. грн. (2023: 43 471 тис. грн.).

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>	30.09.2024	31.12.2023
Балансова вартість на 01 січня	35 438	46 192
Надходження та модифікація	60 476	15 282
Амортизаційні відрахування та знос	(28 248)	(26 036)
Усього активи з права користування на кінець звітного періоду	67 668	35 438

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Нерухоме майно нежитлового призначення	86 965	108 453
Земля	15 421	15 421
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	102 386	123 874

Станом на 30.09.2024 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу, земельні ділянки та інше нежитлове нерухоме майно. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за нижчою з оцінок: балансова вартість кредиту боржника або справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію.

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

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

Банк станом на 30.09.2024 року не має активів для вибуття та зобов'язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 9 місяців 2024 року не мав проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Протягом 2024 року було переведення до складу основних засобів необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 21 488 тис. грн.

Банк протягом 3 кварталу 2024 та 2023 року не був в стадії припинення діяльності.

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

Таблиця 11.2. Необоротні активи, утримувані для продажу

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
	1. Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»	
1.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець, вул. Суховоля, буд. 63
1.2.	Загальна площа	2 451,8 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

		Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	6 536
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	6 536
2. Будівля готельного типу корпусу № 4 (літера А №7)		
2.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
2.2.	Загальна площа	6 208,2 кв. м
2.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
2.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	16 551
2.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	16 551
3. Будівля - нежитлова будівля «SPA-Wellnes», центр з басейнами, літера Б		
3.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63 Б
3.2.	Загальна площа	7228,6 кв. м
3.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
3.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	19 271
3.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	19 271
4. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
4.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 63
4.2.	Загальна площа	0,0934 га
4.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
4.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	1 005
4.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	1 005
5. Земельна ділянка для будівництва і обслуговування санаторно оздоровчих закладів		
5.1.	Адреса	Львівська обл., м. Трускавець , вул. Суховоля буд. 65
5.2.	Загальна площа	2,1472 га
5.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 25.03.2020 ТОВ Експертна компанія «ПРОФЕСІОНАЛ».
5.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис.грн.)	14 416
5.5.	Балансова вартість об'єкту (тис.грн.)	14 416
6. Будівлі - Лікувально-оздоровчий комплекс «Карпати»		
6.1.	Адреса	Івано-Франківська обл., Долинський р-н.,

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

		с. Новоселиця, урочище Дубрівка, 3.
6.2	Загальна площа	4527 кв. м.
6.3	Оцінка	Звіт про оцінку від 18.04.2023 ПП «Форвард»
6.4	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	44 607
6.5	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	44 607

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
<i>Інші фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок банку	75 189	71 694
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	56 950	65 648
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	19 920	19 285
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	36 284	28 690
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	8 147	3 331
Інші фінансові активи	215	656
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(35 300)	(45 768)
Усього інших фінансових активів	161 405	143 536
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	67 746	17 856
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	16 434	19 579
Банківські метали у відділенні банку	3 335	51
Інші нефінансові активи	22 887	211
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(12 417)	(13 244)
Усього інших нефінансових активів	97 985	24 453
Усього інших активів	259 390	167 989

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

Станом на 30.09.2024 року на балансі АТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковується заборгованість за угодою з ПАТ «Транскапіталбанк» на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості.

Залишок заборгованості на рахунку 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2024 становить 74 605 тис. грн. (31.12.2023: 70 888 тис. грн.).

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2024 становить 87 775 тис. грн. (31.12.2023: 80 986 тис. грн.).

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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

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

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

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за нарахованими доходами	Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
Залишок станом на 31.12.2022 року	(19 082)	(50)	(199)	(7 328)	(26 659)
(Збільшення)/ зменшення резерву	(26 572)	35	100	(5 916)	(32 353)
Залишок станом на 31.12.2023 року	(45 654)	(15)	(99)	(13 244)	(59 012)
(Збільшення)/ зменшення резерву	10 509	10	(51)	827	11 397
Залишок станом на 30.09.2024 року	(35 145)	(5)	(150)	(12 417)	(47 717)

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Кореспондентські рахунки	-	145
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	700 000
Усього коштів інших банків	-	700 145

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

Станом на 30.09.2024 банк не мав цінних паперів, які є забезпеченням під кредити рефінансування Національного банку України (31.12.2023: 720 045 тис. грн.).

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

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Юридичні особи:	6 588 103	6 962 950
поточні рахунки	4 310 350	5 586 333
строкові кошти	2 277 753	1 376 617
Фізичні особи:	2 504 465	2 414 115
поточні рахунки	651 351	468 313
строкові кошти	1 853 114	1 945 802
Усього коштів клієнтів	9 092 568	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.)	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	2 504 465	27.54	2 414 115	25.74
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	1 671 552	18.38	1 501 295	16.01
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	930 622	10.24	318 666	3.40
Виробництво інших транспортних засобів	457 232	5.03	1 109 531	11.83
Організування азартних ігор	425 868	4.68	350 845	3.74
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	420 216	4.62	871 468	9.29
Виробництво одягу	377 668	4.15	318 582	3.40
Будівництво, будівельні роботи	343 095	3.77	320 173	3.41
Сільське господарство	314 104	3.46	131 246	1.40
Виробництво машин і устаткування та інших транспортних засобів	174 393	1.92	334 572	3.57
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	155 580	1.71	12 170	0.13
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними	143 227	1.58	36 343	0.39

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
засобами				
Добування корисних копалин та розроблення кар'єрів	117 663	1.30	119 076	1.27
Виробництво готових металевих виробів	110 145	1.21	161 837	1.73
Складське господарство та діяльність у сфері транспорту	97 812	1.08	77 883	0.83
Ремонт та монтаж машин і устаткування	47 192	0.52	130 220	1.39
Операції з нерухомим майном	46 210	0.51	63 905	0.68
Комп'ютерне програмування	39 044	0.43	37 778	0.40
Металургійне виробництво	33 826	0.37	30 675	0.33
Наземний і трубопровідний транспорт	29 521	0.32	41 166	0.44
Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	329	0.00	72 746	0.78
Інші	652 804	7.18	922 773	9.84
Усього коштів клієнтів	9 092 568	100	9 377 065	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

У тисячах гривень	Резерви за кредитними зобов'язаннями	
	2024 рік	2023 рік
Залишок на початок періоду	65 127	33 643
Формування та/або (зменшення) резерву	(16 089)	31 484
Залишок на кінець періоду	49 038	65 127

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 30.09.2024

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	924	47 373	711
Резерви за акредитивами	-	30	-
Всього	924	47 403	711

Таблиця 15.3. Резерви під знеціненні кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2023

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	-	40 409	24 157
Резерви за акредитивами	-	561	-
Всього	-	40 970	24 157

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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:

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Залишок станом на початок звітного періоду	35 930	57 126
Надходження орендних зобов'язань	68 927	20 551
Зменшення орендних зобов'язань	(8 497)	(7 555)
Нараховані відсотки	3 908	4 026
Здійснені орендні платежі	(33 300)	(38 098)
Вибуття	-	(120)
Залишок станом на кінець звітного періоду	66 968	35 930

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

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	36 913	23 714
Від 1 до 5 років	35 223	15 465
Всього орендних платежів	72 136	39 179

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

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

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов'язаннями.

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Витрати на амортизацію активів з права користування	(28 246)	(26 036)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(853)	(1 996)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 908)	(4 026)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	(33 007)	(34 481)

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

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2024 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення лютий 2030 року, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення серпень 2030 року та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7% та строком погашення листопад 2033 року;

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

Станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 300 118 тисяч гривень (2023: 293 759 тисяч гривень).

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

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

Примітка 18. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укресімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 року №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами». В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною:

- «Основний кредит для аграрної галузі - Україна», станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 99 300 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року: 154 352 тис. грн.);

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

- «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», станом на 30 вересня 2024 року балансова вартість залучених коштів за цією угодою становить 28 387 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року: 114 212 тис. грн.).

Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «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 торгівельного фінансування в обсязі 10 млн. доларів США (з можливістю збільшення ліміту). Позика надається з метою фінансування українських МСП, при цьому щонайменше 50 відсотків кредитних надходжень призначається для малих і середніх підприємств у сільськогосподарському секторі. Інвестиція IFC включає позику в розмірі 5 мільйонів доларів США з власного рахунку IFC і ще 5 мільйонів євро мобілізовані від фонду мікрофінансування Invest in Visions GmbH IIV Mikrofinanzfonds. Окрім того, у 2021 році Банк також приєднався до програми IFC DigiLab, що підсилить стратегію цифрової трансформації Банку шляхом доопрацювання операційної моделі та розширення лінійки цифрових банківських продуктів і послуг для клієнтів.

Станом на 30 вересня 2024 року кошти за угодою з МФК Банком не отримані.

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

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

Примітка 19 Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	8 038	220 013
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	80 064	169 408
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	119 679	125 230
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	327 222	8 320
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	7 551	10 385
Інші нараховані витрати	12 533	8 382
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	6 052	2 622
Інші фінансові зобов'язання	927	814
Усього фінансових зобов'язань	562 066	545 174
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	28 902	21 232

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	9 663	4 570
Доходи майбутніх періодів	1 003	863
Інші фінансові зобов'язання	94	40
Усього нефінансових зобов'язань	39 662	26 705
Усього інших зобов'язань	601 728	571 880

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 (31.12.2022)	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2023)	16 000	457 280	457 280
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2024)	16 000	457 280	457 280

Станом на 30.09.2024 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 457 280 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28,58 грн. кожна. Свідectво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 28,58 гривень за кожен акцію видане Банку НКЦПФР 03 червня 2021 року за №27/1/2021.

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.

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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.

На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 206 724 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 2024 року**

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

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

У тисячах гривень	Прим.	30.09.2024			31.12.2023		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 729 829	-	1 729 829	2 091 735	-	2 091 735
Кредити та заборгованість клієнтів		2 903 470	657 867	3 561 337	2 935 926	781 760	3 717 686
Інвестиції в фінансові інструменти		3 064 839	2 400 903	5 465 742	2 971 052	3 118 674	6 089 726
Похідні фінансові активи		1 106	-	1 106	11 086	-	11 086
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 897	-	1 897	283	-	283
Відстрочений податковий актив		-	38 805	38 805	-	44 736	44 736
Основні засоби та нематеріальні активи		-	111 089	111 089	-	82 005	82 005
Інвестиційна нерухомість		-	37 067	37 067	-	43 471	43 471
Активи з права користування		-	67 668	67 668	-	35 438	35 438
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		102 386	-	102 386	123 874	-	123 874
Інші активи		237 952	21 438	259 390	167 989	-	167 989
Усього активів		8 041 479	3 334 837	11 376 316	8 301 945	4 106 084	12 408 029
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків		-	-	-	700 145	-	700 145
Кошти клієнтів		8 823 697	268 871	9 092 568	9 251 721	125 344	9 377 065
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 181	-	2 181	3 202	-	3 202
Резерви за зобов'язаннями		24 243	24 795	49 038	48 709	23 518	72 227
Зобов'язання з оренди		30 919	36 049	66 968	20 208	15 722	35 930
Субординований борг		1 360	298 758	300 118	1 211	292 548	293 759
Інші залучені кошти		51 837	76 000	127 837	167 676	101 289	268 965
Інші зобов'язання		568 510	33 218	601 728	565 072	6 807	571 879
Усього зобов'язань		9 502 747	737 691	10 240 438	10 757 944	565 228	11 323 172

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

<i>У тисячах гривень</i>	за 9 місяців 2024 року	за 9 місяців 2023 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	542 434	617 374
Кошти в інших банках	130	19
Кореспондентські рахунки в інших банках	254	340
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33 939	119 338
Процентні доходи за борговими цінними паперами	333 697	355 666
Інші процентні доходи	8 361	2 641
Усього процентних доходів	918 815	1 095 378
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(220 940)	(285 442)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 848)	(1 593)
Строкові кошти юридичних осіб	(170 728)	(91 331)
Строкові кошти фізичних осіб	(194 926)	(139 655)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(2 347)	(2 802)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(4 016)	(258 707)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3 908)	(3 264)
Процентні витрати за субординованим боргом	(14 724)	(14 369)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(2 721)	(5 084)
Інші процентні витрати	(7 143)	(733)
Усього процентних витрат	(623 301)	(802 980)
Чистий процентний дохід (витрати)	295 514	292 398

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 2024 року	за 9 місяців 2023 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	593 785	74 653
Кредитне обслуговування клієнтів	3 226	5 682
Операції на валютному ринку для клієнтів	52 179	66 848
Гарантії надані	149 456	153 823
Операції з цінними паперами для клієнтів	141	389
Усього комісійних доходів	798 787	301 395
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(139 767)	(64 286)
Кредитне обслуговування	(3 565)	(4 210)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(105)	(1 035)
Позабалансові операції	(1 996)	(1 678)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах гривень</i>	за 9 місяців 2024 року	за 9 місяців 2023 року
Усього комісійних витрат	(145 433)	(71 209)
Чистий комісійний дохід/витрати	653 354	230 186

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 2024 року	за 9 місяців 2023 року
Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	816	665
Доходи від внесення інформації в ДРОРМ	13	10
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	107	153
Доходи від модифікації фінансових активів	1 121	1 851
Штрафи, пені отримані банком	23	4 530
Інші	8 635	8 077
Усього інших доходів	10 715	15 286

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 2024 року	за 9 місяців 2023 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(63 281)	(42 703)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(853)	(1 625)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(119)	(35)
Професійні послуги	(29 785)	(8 095)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 472)	(695)
Витрати із страхування	(144)	(130)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(19 227)	(15 060)
Винагорода за залучення клієнтів	(24 947)	(9 177)
Витрати за операціями з платіжними картками	(93 073)	(36 070)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 219)	(1 066)
Інші	(80 406)	(84 220)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(314 526)	(198 876)

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

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 2024 року	за 9 місяців 2023 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(14 543)	(7 508)
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	(17 403)	7 255
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	248 454	144 536
Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	216 508	144 283

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 2024 року	за 9 місяців 2023 року
Прибуток/(збиток) за рік	51 021	160 723
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	51 021	160 723
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	3.19	10.05

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, чії 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

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 2024 року

Таблиця 28.1. 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 2024 року

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 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	603 543	16 474	358	475 003	-	1 095 378
Комісійні доходи	257 394	29 143	14 469	389	-	301 395
Інші доходи	6 594	681	1	1	8 009	15 286
Усього доходів сегментів	867 531	46 298	14 828	475 393	8 009	1 412 059
Процентні витрати	(382 590)	(156 025)	(261 509)	-	(2 856)	(802 980)
Комісійні витрати	(5 887)	(7 181)	(57 105)	(1 036)	-	(71 209)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(109 778)	(9 639)	13 399	-	1 365	(104 653)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(253)	144 536	-	144 283
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	9 568	42 272	-	-	51 840
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(4 390)	-	-	(4 390)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	5 776	-	-	-	-	5 776
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	22 571	-	-	-	-	22 571
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(49 260)	(116 247)	(4 979)	(1 431)	(284 336)	(456 253)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	348 363	(233 226)	(257 737)	617 462	(277 818)	197 044

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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	3 377 526	262 493	1 467 179	5 465 742	-	10 572 940
Нерозподілені активи	-	-	-	-	803 376	803 376
Усього активів	3 377 526	262 493	1 467 179	5 465 742	803 376	11 376 316
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	6 874 823	3 131 805	125 973	-	-	10 132 601
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	107 837	107 837
Усього зобов'язань	6 874 823	3 131 805	125 973	-	107 837	10 240 438

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

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

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику

та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

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

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, сума непокритого кредитного ризику станом на 01.10.2024 становить 205 773,7 тис. грн. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу на 01.10.2024.

Ринковий ризик

Ринковий ризик це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів). Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість 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.

Відповідно до постанови НБУ від 30.12.2021, №162, УКР розробив та затвердив внутрішнє положення щодо розрахунку мінімального ринкового ризику. Станом на 01.10.2024 мінімальний розмір ринкового ризику, розрахований відповідно до цього положення, складає 92 012,9 (станом на 01.07.2024 становив 84 372,2 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 дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

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

дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень.

Банк має несуттєвий географічний ризик за активними операціями, бо переважна кількість операцій – високоліквідні активи: обсяги операцій з нерезидентами становлять 21% від активних операцій (станом на 01.07.2024 - 15,2%), з яких 10,1% - залишки на кореспондентських рахунка та 7,2% - купівля цінних паперів United States Department of the Treasury (Департамент казначейства США), обсяги за пасивними операціями складають 6,4% від зобов'язань.

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 затверджених політики, методік і процедур управління ризиками, які визначають порядок

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2024
I	Капітал I рівня (K1)	712 761
1.1	Основний капітал I рівня (OK1)(Основний капітал (OK))	712 761
1.1.1	Власні інструмент основного капіталу (OK1.1) (Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал)	457 280
1.1.2	Власні інструменти OK1, які не включаються до OK1.1(нерозподілений прибуток минулих періодів)	420 853
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	206 724
1.1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	206 724
1.1.3.1.1	з них резервні фонди	205 595
1.1.4	Прибуток за проміжний звітний період	57 170
1.1.5	Зменшення основного капіталу:	(429 266)
1.1.5.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(11 905)
1.1.5.2	відстрочені податкові активи	(34 826)
1.1.5.3	нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(6 307)
1.1.5.4	частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, строк сплати яких згідно з договором не минув	1 496
1.1.5.5	Прострочені нараховані доходи	(257 293)
1.1.5.6	частина суми сформованого резерву за нарахованими доходів, які не отримані понад 30 днів строк сплати яких згідно з договором минув	187 729
1.1.5.7	непокритий кредитний ризик	(205 774)
1.1.5.8	непрофільні активи	(102 386)

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

Рядок	Найменування статті	30.09.2024
2	Капітал 2 рівня (К2)	191 107
2.1.	Власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу	191 107
3	Усього регулятивного капіталу	903 868

Процеси управління капіталом являють собою послідовність дій щодо:

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

З 06.08.2024 змінився порядок розрахунку складових капіталу і банк розраховує капітал відповідно до «Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу»; затвердженого рішенням Правління НБУ від 28.12.2023, №196.

Відповідно до цього положення капітал банку має три рівні:

основний капітал 1 рівня (НОК1);

капітал 1 рівня (НК1);

регулятивний капітал (НРК).

Відповідно до постанови Правління НБУ від 07.06.2024, №65, для кожного рівня капіталу встановлено нормативи достатності, як відсоток відповідного рівня капіталу до сукупної експозиції під ризиком, а саме для НРК – 8,5% (до 31.12.2024), для НК1 – 7,5%, для НОК1 – 5,625%.

Фактичні значення нормативів капіталу станом на 01.10.2024 дорівнюють: НРК- 10,95%, НК1-8,63%, НОК1- 8,63%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.10.2024 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 15 позовів про стягнення з Банку;
- 61 позовів про стягнення на користь Банку.

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії. Враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та неотримання

відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання

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

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

5) дотримання особливих вимог

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

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Зобов'язання з кредитування, що надані	696 885	707 705
Гарантії надані	6 656 276	7 804 110
Надані авалі	12 463	50 712
Непокриті акредитиви	58 588	58 783
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(49 038)	(65 127)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	7 375 174	8 556 183

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

<i>У тисячах гривень</i>	30.09.2024	31.12.2023
Гривня	7 148 053	8 191 170
Долар США	138 600	227 242
Євро	137 559	202 898
Усього	7 424 212	8 621 310

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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 2024 року Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 354 436 тис. грн. (2023: 90 278 тис. грн.).

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

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

У тисячах гривень	30.09.2024		31.12.2023	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Валютні своп-контракти	1 106	-	11 086	-
Чиста справедлива вартість	1 106	-	11 086	-

Протягом звітного 3 кварталу 2024 та попереднього 2023 років Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 30 вересня 2024 року

У тисячах гривень	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 червня 2024	(12 533)	(6)	(107)

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року

Таблиця 33.3. 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 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1 647	-	191
Процентні витрати	(63)	(167)	(11)
Комісійні доходи	-	1	74
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(35 268)	(670)

Таблиця 33.5. 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 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	15 499	397	905
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 033	397	1 590

**Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців,
що закінчилися 30 вересня 2024 року**

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

Рядок	У тисячах гривень	2024	30.09.2024	2023	30.09.2023
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(31 720)	(4 990)	(27 187)	(4 148)
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 34. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

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

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Віктор БУРКИЦЯ

Наталія БОЧКОВСЬКА