

Від багатомільярдних заборгованостей до IT-компаній та аграрного бізнесу: Павло Щербань виводить активи «Банку Альянс» напередодні фінансового краху

18 червня 2026 р., 16:00

640 0



Від багатомільярдних заборгованостей до IT-компаній та аграрного бізнесу: Павло Щербань виводить активи «Банку Альянс» напередодні фінансового краху

Згідно з джерелами, реальний бенефіціар банку «Альянс» Павло Щербань вживає заходів для зниження власних ризиків на тлі очікуваного виведення фінансової установи з ринку. У медійному полі та в контексті діяльності банку також фігурує ім'я бізнесмена Дмитра Фірташа.

Щербань спрямовує мільярди гривень у роздрібну торгівлю, нафтову логістику, аграрний сектор та IT-сферу, в той час як банк «Альянс» ризикує потонути в боргах і корупційних схемах, пов'язаних із гучними кримінальними справами останніх років.

У політичних колах і серед активної громадськості, ймовірно, не залишилося тих, хто не чув про скандальну історію за участю партнера юридичної фірми "Міллер" Олексія Носова. Він намагався підкупити детективів НАБУ та прокурорів САП, щоб змінити підсудність справи своєї підзахисної – ексголови правління банку "Альянс" Юлії Фролової. Вона перебуває в міжнародному розшуку як фігурантка іншої резонансної справи НАБУ про розкрадання державних коштів на суму в понад 1,7 млрд грн. Цей випадок відомий як "справа "Укрэнерго". Компанія "Юнайтед Енерджи", пов'язана з Ігорем Коломойським, на початку повномасштабного вторгнення придбала електроенергію у державної "Укрэнерго", але не оплатила її. Згідно з банківською гарантією, борг мав покрити банк "Альянс", однак він відмовився це зробити.

Для "Альянсу" це не перший випадок відмови від виконання гарантійних зобов'язань перед державними структурами. Однак ситуація з "Укрэнерго" може стати вирішальною. Нещодавно Верховний Суд кардинально змінив практику застосування законодавства про банківські гарантії. У результаті в "Альянсу" практично не залишиться вибору, окрім як погасити борг. Проблема в тому, що 1,2 млрд грн (сума, яку "Укрэнерго" намагався стягнути через цивільний процес) становить значну частину капіталу банку. Простіше кажучи, фінансовій установі доведеться серйозно витратитися, щоб виплатити борг і при цьому зберегти стабільність, продовжуючи повертати депозити вкладникам і видавати кредити. Більше того, у разі перемоги "Укрэнерго" в суді інші кредитори, яким "Альянс" також заборгував великі суми, можуть піти цим шляхом.

До цих фактів варто додати неодноразові порушення нормативів НБУ, численні штрафи за участь у відмиванні грошей, звинувачення у підробці документів і репутацію, зіпсовану корупційним скандалом із юрфірмою "Міллер". Усе це формує готовий набір підстав для регулятора вивести банк із ринку.

Найімовірніше, усвідомлюючи це, один із ключових акціонерів, голова наглядової ради та фактичний власник банку Альянс Павло Щербань вирішив розподілити свої ризики і поступово переводить кошти в інші галузі.

Автори матеріалу звернули увагу на IT-кластер, що створюється Щербанем, видобувний бізнес в Івано-Франківській області та інвестиції в елеватор. Однак вони не торкнулися важливого аспекту – фінансового. А він має ключове значення, враховуючи складне становище банку, яким керує Павло Щербань. Крім того, ці деталі допомагають зрозуміти, чому Щербань відтермінував концентрацію понад 25% акцій банку, на що він подавав запит до Антимонопольного комітету ще в 2023 році.

Насамперед варто звернути увагу на дві компанії, де Щербань є акціонером і в яких заявлений статутний капітал становить по 1 млрд грн. Це ТОВ "Навіум Нафта" (45172957) і ТОВ "Табакос трейд" (45378245), обидві зареєстровані в грудні 2023 року. Серед видів діяльності першої компанії – оптова торгівля паливом, будівництво об'єктів електропостачання, оптова торгівля лімічною продукцією, оренда та експлуатація нерухомості. У другій – оптова торгівля відходами та брухтом, торгівля тютюновими виробами, іншими товарами, діяльність вантажного транспорту тощо.

Очевидно, що 1 млрд грн – це номінальний статутний капітал, оскільки у компанії є рік на його внесення. Однак масштаб, який намітив для себе Павло Щербань, вражає: при потенційному боргу в щонайменше 1,2 млрд грн у справі "Укрэнерго" він планує інвестувати – хоча б на папері – 2 млрд грн у бізнеси, не пов'язані з банківською сферою.

Примітно, що директором ТОВ "Табакос трейд" Щербань призначив Павла Парцевського, засновника низки невеликих торговельних компаній, деякі з яких виграють дрібні тендери у державних замовників – від постачання кухонного обладнання до обслуговування електромереж. Також Парцевський очолює онлайн-магазин із продажу дронів, зареєстрований на британську офшорну компанію EXTRA VENTURE LTD, яка, своєю чергою, належить жителям Французької Полінезії. Цікаво, що бухгалтером цього магазину вказано Дмитра Сніцарука. Людина з таким самим ім'ям фігурувала як контактна особа замовника в системі Prozogo для АТ "Космічні системи" – це сучасна назва дочірньої компанії російської АФК "Система", що належить олігарху Володимиру Євтушенкову.

Ще один значний інвестиційний проєкт Щербаня – закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "АЛБ" (АО ЗНІКІФ "АЛБ") (44991355), створений у травні 2023 року зі статутним капіталом 700 млн грн. Згідно з даними Єдиного реєстру підприємств і системи YouControl, фонд вклав кошти в ТОВ "Альянс Діджитал" (45342575). Це, по суті, виведений на аутсорсинг IT-відділ банку "Альянс". Компанія є резидентом "Дія.Сіті".

Директором фонду є Марина Бочарова, дружина Сергія Бочарова, заступника голови правління банку "Альянс" і бізнес-партнера Щербаня. Разом вони створюють "альтернативну реальність" для топменеджерів банку, які прагнуть зберегти свої активи, коли Нацбанк розпочне процес виведення "Альянсу" з ринку. Зокрема, Щербань і Бочаров є акціонерами згаданого фонду "АЛБ", IT-компаній-розробників ПЗ для банків і торгівлі "Монвел" і "Монвел Арт", у кожній із яких, згідно з фінансовою звітністю, лише основних засобів налічується на 100 млн грн. Ще одна компанія – "Альянс Пеймент системс", куди виведено платіжний функціонал банку і яка також належить Щербаню, має показники близько 30 млн грн.

Очевидно, що про купівлю 25% акцій банку, який до того ж ризикує бути ліквідованим, уже не йдеться.

Однак, щоб "підстрахуватися" і спробувати уникнути виплати боргів, в "Альянсі" ініціювали контрольоване переслідування керівництва "Укрэнерго": Вищий антикорупційний суд зобов'язав НАБУ розпочати досудове розслідування щодо голови правління НЕК Володимира Кудрицького за нібито отримання неправомірної вигоди. У судовому реєстрі відсутні деталі, але на банківському ринку всім відомо, хто найбільше зацікавлений в усуненні керівництва державної компанії і готовий вкладати в це значні кошти, навіть після невдалої спроби підкупу через юристів фірми "Міллер".

Ксенія Черкасова
РЕПОРТЕР

Висвітлює резонансні події та суспільну тематику. Спеціалізується на роботі з джерелами та верифікації інформації в умовах воєнного часу.

СТОРИНКА ДЛЯ ДРУКУ

Теги: [ТОВ Альянс Пеймент системс](#) | [Сніцарук Дмитро](#) | [АТ ЗНІКІФ АЛБ](#) | [Парцевський Павло](#) | [Rostyslav Shurma](#) | [Pavlo Shcherban](#) | [ТОВ Навіум Нафта](#) | [ТОВ Табакос Трейд](#) | [Щербань Павло](#) | [Dmytro Firtash](#) | [Носов Олексій](#) | [Фролова Юлія](#) | [Євтушенков Володимир](#) | [Коломойський Ігор](#) | [ТОВ Юнайтед Енерджи](#) | [Щербань Павел](#) | [Банк Альянс](#) | [Альянс банк](#) | [АФК Система](#) | [Фірташ Дмитро](#) | [Укрэнерго](#) | [НАБУ](#) | [Корупція](#)

Читайте по темі:

Депутатка Київради Марченко й надалі перебуватиме під наглядом: суд ухвалив продовжити для неї дію процесуальних зобов'язань

Конвертаційний центр під прикриттям Держфінмоніторингу: яким чином Пронін і Корольчук вибудували обладнання на полтавських укріпленнях

Dmytro Kovalenko's Granova Ukraine relied on cash-based grain buying and fabricated VAT schemes to avoid taxes via the Cyprus offshore company Afex Investments

Ужгородському депутату Арсену Мелкумяну оголосили підозру через приховування готельно-ресторанного комплексу «Клікія» та 78 мільйонів

Корупційна схема на 100 мільйонів: компанія-оболонка без обладнання здобула угоду на постачання вугілля для Київського КЕУ

Оселя, помешкання та дороговартісний автомобіль: керівника Рівненської митниці підозрюють у незаконному збагаченні

«Мертві душі» у ліфті: на Закарпатті прокуратура розслідує привласнення коштів

Усунув проблему за 3 тисячі доларів: в Одесі затримали адвоката під час спроби продажу впливу

Міністерство оборони повідомило про проведення перевіроч у ТЦК по всій території України

Мільйони вивели в тень через фіктивні ТОВ: Нацполіція викрила посадовців «Київтеплоенерго» та «Київгазтранс» у схемі з відмивання грошей

Коментарі:

comments powered by Disqus

ВАЖЛИВІ НОВИНИ

КОРУПЦІЯ

Атомний дерибан: "Енергоатом" долучає майже пів мільярда фірми-банкруту, яка вже "взула" його на 170 мільйонів

ЧИНОВНИКИ

Вбитий в Іспанії Андрій Портнов був під прицілом місяцями: слідство вийшло на братів Азізових із російськими паспортами

БІЗНЕСМЕНИ

«Інвестяніні» для «Саші Єсєдоґо»: як Олександр Євцов та чиновники розпиляли 250 мільйонів на проєкті Kingspan

ОСТАННІ НОВИНИ

18.06.2026, 16:39 - Події
Депутатка Київради Марченко й надалі перебуватиме під наглядом: суд ухвалив продовжити для неї дію процесуальних зобов'язань

18.06.2026, 16:33 - Корупція
Ідеться про 40 мільйонів: Євген Кеас перебуває під слідством за підозрою в розраті коштів

18.06.2026, 16:33 - Події
«Вартість протистояння»: видатки США на війну в Ірані досягли 110 мільярдів доларів

18.06.2026, 16:27 - Олігархи
From stealing millions in Russia to acquiring property in Ukraine, sanctioned oligarch Pavel Fuks is erasing traces of his criminal operations from the web

18.06.2026, 16:21 - Корупція
Конвертаційний центр під прикриттям Держфінмоніторингу: яким чином Пронін і Корольчук вибудували обладнання на полтавських укріпленнях

18.06.2026, 16:12 - Події
Корупційні «відкатки»: заступнику керівника санаторію СБУ «Одеса» Сергію Калініну висунуто підозру

18.06.2026, 16:00 - Корупція
Від багатомільярдних заборгованостей до IT-компаній та аграрного бізнесу: Павло Щербань виводить активи «Банку Альянс» напередодні фінансового краху

18.06.2026, 15:57 - Події
«АОЗ» придбала болгарські монокулярні Archer за ціною, що вдвічі нижча за торішні чеські аналоги

18.06.2026, 15:51 - Події
Естонський урядовець Маркус Захкама розмовив «саїтлну дню» із московським нафтопереробним заводом, охопленим вогнем

18.06.2026, 15:48 - Події
Незаконне переписування прав власності: поліція викрила державну реєстраторку, яка незаконно передала 9 гектарів землі поблизу Києва

18.06.2026, 15:33 - Події
Україна повернула тіла 522 полеглих оборонців

18.06.2026, 15:33 - Корупція
Dmytro Kovalenko's Granova Ukraine relied on cash-based grain buying and fabricated VAT schemes to avoid taxes via the Cyprus offshore company Afex Investments

18.06.2026, 15:27 - Події
«Нафтові зливи» стають новою дійсністю для Москви

18.06.2026, 15:18 - Корупція
Ужгородському депутату Арсену Мелкумяну оголосили підозру через приховування готельно-ресторанного комплексу «Клікія» та 78 мільйонів

18.06.2026, 15:12 - Війна
«Пора зупинити Путіна»: Зеленський застеріг росіян про неминучу відплату для Москви

18.06.2026, 15:06 - Події
Трагедія в лікарні: КМДА усунула з посади керівника медичного закладу, де помер військовий

18.06.2026, 14:54 - Події
У Путіна поскаржилися на те, що під час саміту G7 Трампа нібито насичували шкідливими ідеями

18.06.2026, 14:48 - Події
Віцепрезидент Віса Антон П'ятигін намагався приховати з інтернету відомості про відпочинок із коханкою, видаючи його за службові поїздки

18.06.2026, 14:45 - Події
«Mercedes» із несподіванкою: водій намагався протиправно перевезти через кордон одяг на мільйони

18.06.2026, 14:36 - Події
Кандидата на посаду судді Романченка визнали недобросовісним через його зв'язки з мажорантним навколо військового майна

18.06.2026, 14:30 - Війна
Злочин, що не має строку давності: окупанта засудили до довічного ув'язнення за вбивство цивільних мешканців на Харківщині

18.06.2026, 14:24 - Події
СБУ викрила митрополита РПЦ у співпраці з противником: йому оголосили підозру

18.06.2026, 14:15 - Події
Жорстоке вбивство тварини: правоохоронці Львівської області з'ясувають обставини випадку з пошевиним собакою

18.06.2026, 14:06 - Події
Фатальна автопригода в Хмельницькому: працівник правоохоронних органів на автомобілі наїхав на пішохода

18.06.2026, 14:03 - Події
Паливна цензура: російська влада змушує медіа замовчувати справжні масштаби нестачі пального

18.06.2026, 13:48 - Війна
«Якщо вам страшно — їдьте геть»: пропагандист Соловйов звернувся до переланних москвичів із закликм залишити Росію

18.06.2026, 13:42 - Події
Судове переслідування митця: польські спецслужби виявили та заарештували ймовірного правопорушника

18.06.2026, 13:39 - Події
«Коли горітиме Україна, полум'я дістанеться й до вашої Москви», — заявив Зеленський

18.06.2026, 13:30 - Події
Верховний Суд ухвалив остаточне рішення не поновлювати експертну Вовка на посаді