

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ

**Звіт про фінансовий стан
за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	30.09.2013р.	31.12.2012р.
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 399	52 817
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	276	111
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	800	18 352
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(200)	(472)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	124 045	57 943
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	122 786	51 656
в іноземній валюті	367	981
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 412)	(2 385)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 259	6 287
в іноземній валюті	1 155	1 219
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 072)	(4 903)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	20 486	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	22	-
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	5 771	6 952
Інші фінансові активи, у т. ч.:	0	1
резерви під інші фінансові активи	(3)	(3)
Інші активи, у т. ч.:	86	29
резерви під інші активи	(3)	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	152 887	136 205
в іноземній валюті	1 949	2 774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

1	2	3
Кошти банків, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	19 944	8 224
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 626	7 788
в іноземній валюті	201	729
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 552	1 785
в іноземній валюті	201	729
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	16 318	436
в іноземній валюті	6 397	378
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	213	411
в іноземній валюті	15	378
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	41	41
Резерви за зобов'язаннями	13	-
Інші фінансові зобов'язання	658	650
Інші зобов'язання	93	8
Субординований борг	58 363	55 072
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	79 112	63 997
в іноземній валюті	6 598	1 107
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	64 779	64 779
Емісійні різниці	-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	372	27
Резервні та інші фонди банку	7 430	7 403
Резерви переоцінки	1 194	-
Усього власного капіталу	73 775	72 209
Усього зобов'язань та власного капіталу	152 887	136 205

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2013 року

В.о. Голови Правління _____ О.В. Смолянінов

Загірна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	4 403	12 104	1 600	5 948
Процентні витрати	(1 752)	(5 485)	(743)	(2 160)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 651	6 618	857	3 788
Комісійні доходи	87	283	104	351
Комісійні витрати	(3)	(17)	(1)	(3)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	4	4	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	45	268	(6)	16
Результат від переоцінки іноземної валюти	56	43	23	37
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж	-	-	-	-

ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 308)	(3 447)	(467)	(2 437)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(1)	(2)	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	45	(13)	0	0
Інші операційні доходи	73	129	62	133
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 462)	(3 493)	(568)	(1 880)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	187	372	4	5
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	187	372	4	5
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	187	372	4	5
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 194	1 194	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за	-	-	-	-

операціями з хеджування грошових потоків				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 194	1 194	-	-
Усього сукупного доходу	1 381	1 566	4	5
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,06	0,06	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,06	0,06	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,06	0,06	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	0,06	0,06	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2013 року

В.о. Голови Правління _____ О.В. Смолянінов

Загірна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Станом на кінець дня 30 вересня 2013 року:

- на виконанні в органах Державної виконавчої служби України перебувають рішення суду щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий Великжаніній С.Л.;
- триває ліквідаційна процедура боржника ТОВ «Поташ».
- на розгляді в Апеляційному суді знаходиться справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий Андрух О.О.;
- прийнято заочне рішення по справі щодо стягнення заборгованості по кредитах, що надані Кривенку О.І.;
- на розгляді в господарському суді справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий ТОВ «Брігус» та ТОВ «Кросна»;
- на виконавчому провадженні справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий ТОВ «Стар Студіо»

Станом на кінець дня 30 вересня 2013 року в Банку не має:

- непередбачених податкових зобов'язань;
- сум контрактних зобов'язань пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	1 133	1 370
4	Усього	1 133	1 370

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 6 років та 3 місяці.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	12 295	34 656
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	219	1 174
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13)	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	12 501	35 830

Станом на кінець дня 30 вересня 2013 року активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними в Банку не має.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	12 501	35 830
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	12 501	35 830

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2013 року

В.о. Голови Правління _____ О.В. Смолянінов

Загірна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119
м. Київ**Примітка.** Окремі показники діяльності банку за III (третій) квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На 30.09.2013р.	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	123 985	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	77,32	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	76,32	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	163,61	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,41	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	119,73	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	-	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	-	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,33	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	37	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	128 776	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 334	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	734	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	367	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	112	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	111	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	5 869	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 869	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,06	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x

Продовж. Примітка. Окремі показники діяльності банку за III (третій) квартал 2013 року			
1	2	3	4
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

"14" жовтня 2013 року

В.о. Голови Правління _____ О.В. Смолянінов

Загірна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова