

## ЗАГАЛЬНИЙ ЗМІСТ

- Аудиторський висновок щодо фінансової звітності
- Додаткова інформація
- Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» станом на кінець дня

31.12.2013 року

01015, Україна, м.Київ-15,  
вул.Лейпцигська 2/37  
тел/факс: (044) 507-25-56  
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leipzigska str,  
Kyiv, Ukraine  
phone/fax: (044) 507-25-56  
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
наданий незалежною аудиторською фірмою  
**ТОВ «Рада Лтд»**

**ВИСНОВОК**  
*щодо фінансової звітності*  
**Публічного акціонерного товариства**  
**«БАНК АЛЪЯНС»**  
*За рік, що закінчився 31 грудня 2013*

- Вищому Органу ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» Загальним Зборам Учасників;
- Спостережній раді ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»
- Голові Правління ПАТ «БАНК АЛЪЯНС»

м. Київ

04 квітня 2014р.

На підставі договору № 70/13 від 28 жовтня 2013 року аудиторами ТОВ «Аудиторська фірма «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №229/4 від 31.03.2011р. до 31 березня 2016 року) проведено аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «БАНК АЛЪЯНС» (надалі Банк) за **рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**, у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами Національного банку України до організації бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України, встановлених відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Відповідальність



управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### *Безумовно-позитивна думка*

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та іншу викладену у цієї звітності інформацію у відповідності до нормативних вимог Національного банку України, які встановлені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

#### *Параграф, що привертає увагу*

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим.



## ВИСНОВОК

щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності з вимогами Національного банку України, що викладені в положенні «Про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів (аудиторських висновків) за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», яке затверджено Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003 р. нами застосовано додаткові процедури для висловлення думки стосовно інформації яка міститься у складі фінансової звітності Банку.

У відповідності до вимог чинного законодавства, що регулює діяльність банків, ми підтверджуємо, що:

- інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2013 року, повна та в цілому достовірна;

- якість управління активами та пасивами Банку, якість кредитного портфеля, стану дебіторської заборгованості достатні в межах діяльності Банку та вимог чинного законодавства. Але, кредитному портфелю Банку притаманний підвищений ризик через високу концентрацію цінних паперів в якості забезпечення за наданими кредитами;

- резерви та капітал банку достатні, формування капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані відповідно до вимог Національного банку України.

- оцінка ризиків банківських операцій з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно;

- бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Директор з питань аудиту

ТОВ АФ «РАДА Лтд»

сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,

Термін дії продовжено до 28.04.2018 р.

сертифікат №0000011, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.,

свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків

Національного банку України №0000014

Маслова С.М.



Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд»

сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.

Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.

сертифікат №0000017, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.,

свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків

Національного банку України №0000015

Лобов П.І.



Акціонерам та керівництву  
Публічного акціонерного товариства  
«БАНК АЛЬЯНС»

**Додаткова інформація, що передбачена Положенням про порядок  
подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за  
результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою  
Правління НБУ від 09 вересня 2003 року  
№ 389 (із змінами)**

м. Київ

04 квітня 2014 р.

Аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС» щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами);
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Дану інформацію необхідно розглядати разом із висновком незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише у межах проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013р. на основі



вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Крім того, слід врахувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

#### **Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення**

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 28 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблиці 28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» ми провели аналіз статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка може мати певні відмінності з даними приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» в цілому достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог. В ході перевірки виявлено окремі випадки завищення строку зобов'язань, які суттєво не впливають на загальне співвідношення.

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124 із змінами, свідчить про наявність звичайної незбалансованості активів та зобов'язань за термінами погашення. Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться в межах прийнятих для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах.

Позитивні розриви, що перевищують величину 10% загальних активів Банку спостерігаються в періодах від 32 днів до 92 днів, та від 2 до 3 років. Суттєві від'ємні розриви спостерігаються лише в періоді понад 10 років.

#### **Якість управління активами та пасивами банку**

Керівництво забезпечує належний рівень управління активами та пасивами Банку. Підтримується оптимальна структура активів та пасивів, яка дає змогу одержувати прибуток, не виходячи за межі ліквідності.

В Банку діють внутрішні положення, які розроблені на підставі нормативних вимог НБУ. Вони дозволяють забезпечити якість управління активами та пасивами на



достатньому рівні, що забезпечує діяльність банку з дотриманням економічних нормативів, визначених нормативними вимогами Національного банку України.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Якість кредитного портфелю достовірно розкрито в Примітці 9 до Річного фінансового звіту.

Банк має потенційні зобов'язання, інформацію про які повністю розкрито в Примітці 30 до Річного фінансового звіту Банку.

Нами було розглянуто дотримання Банком вимог щодо управління активами, викладених в «Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р №368.

Нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком встановлених нормативів щодо управління активами та пасивами.

### **Достатність резервів та капіталу банку, операції з інсайдерами**

За станом на кінець дня 31 грудня 2013р. рівень регулятивного капіталу Банку складає 137 539 тис.грн., що відповідає вимогам Національного банку України.

Банк формує резерви на покриття можливих витрат за активними банківськими операціями включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валюті. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк користується нормативно-правовими вимогами Національного банку України та внутрішніми положеннями. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року банком сформовано наступні резерви:

- резерви під знецінення за кредитами;
- резерв під знецінення інших фінансових активів;
- резерв під знецінення інших активів.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями проводилось Банком згідно з вимогами Положення «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ від 25 січня 2012р. №23 зі змінами. Відповідно із вимогами Постанови №23 від 25.01.2012р. кредитним персоналом об'єктивно оцінюються кредитні ризики та регулярно здійснюється контроль за фінансовим станом позичальника та за станом заставного майна.

На нашу думку, кредитному портфелю Банку притаманний підвищений ризик через концентрацію за видами заставного майна, яке здебільшого представлено цінними паперами, або майновими правами на цінні папери. Підвищена волатильність фондового ринку України може суттєво вплинути на якість кредитного портфелю Банку.

Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів ведеться відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках



України", затверджених Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007р., із змінами.

Якість портфелю цінних паперів задовільна. Цінні папери відображено в річній звітності за ринковою вартістю.

Інформація щодо операцій, які Банк проводив із пов'язаними особами у 2013 розкрита в Примітці 32 «Операції з пов'язаними особами» та таблицями до неї. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводились в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

### **Адекватність системи управління ризиками**

Управління ризиками – моніторинг і контроль рівня і концентрації ризиків, що виникають у зв'язку з діяльністю Банку. Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку: кредитний ризик, ринковий ризик, валютний ризик, операційний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик.

Управління ризиками здійснюється керівництвом за допомогою відділу активних та пасивних операцій та відділу аналізу та управління ризиками, а також іншими відділами Банку в частині операцій, що здійснюються ними. Контроль здійснюється Кредитним Комітетом та Комітетом з управління активами та пасивами. Оперативний контроль здійснюється відділом внутрішнього аудиту.

Протоколом Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» №09-ЗВП/1 від 18.09.2013р. затверджено Положення про стрес-тестування кредитного ризику. Крім того, Протоколом Правління № 04-Р від 15.04.2013р. затверджено Політику управління інформаційними ризиками.

В той же час маємо зазначити, що внутрішніми положеннями Банку не регламентовано управління іншими ризиками банківської діяльності.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена в Примітці 28 «Управління фінансовими ризиками».

Враховуючи те, що монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті не складають значну частину загальних активів та зобов'язань Банку, можна припустити, що валютний ризик не є суттєвим для Банку станом на 31.12.2013р.

Аналіз дотримання Банком спеціальних банківських нормативів, в тому числі нормативів ліквідності, дає підстави вважати, що станом на 31.12.2013р. банківські ризики є помірними, але система оцінювання та управління ризиками в Банку потребує вдосконалення.

### **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту**

Відповідно до затвердженої протоколом Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» організаційної структури Банку від 23.12.2013 року (Протокол №12ШТ) бухгалтерський облік операцій здійснюється Відділом статистичної звітності та контролю, Відділом бухгалтерського обліку внутрішніх операцій, Відділом бухгалтерського обліку клієнтських операцій та звітності, Операційним відділом.



Службу бухгалтерського обліку в Банку очолює головний бухгалтер, що діє на підставі посадової інструкції, затвердженої Головою Правління банку від 14.01.2013р., в якій визначено обов'язки та права головного бухгалтера.

Банком розроблені основні складові облікової політики. Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку і звітності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» на 2013 рік затверджене Протоколом Спостережної Ради Банку №12-ОБ від 26.12.2012р. Положення про облікову політику Банку розроблено із застосуванням принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи облікової політики Банку викладено у Примітці 4 до Річного фінансового Звіту Банку.

Протягом 2013 року Банком не здійснювалось внесення змін до Положення про облікову політику Банку.

Бухгалтерський облік ведеться із застосуванням положень Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України" (зі змінами), що затверджена Постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 та інших нормативних документів НБУ.

Фінансова звітність по банку та консолідована річна звітність складається програмним шляхом з використанням програми автоматизованої банківської системи „Mebius”.

Ми проаналізували порядок організації бухгалтерського обліку в Банку, ознайомилися з порядком фіксування господарських операцій та їх реєстрації в бухгалтерських регістрах, системою документообігу та внутрішнього контролю, критеріями, що використовуються при складанні фінансової звітності.

Результати нашого аналізу дають нам підстави вважати, що організація бухгалтерського обліку в Банку, в цілому, відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" та відповідним нормативним документам. В ході аудиту було виявлено окремі помилки в обліку цінних паперів, які не призвели до перекидання загального фінансового результату Банку.

Ми вважаємо, що діюча в Банку система бухгалтерського обліку забезпечує безперервне фіксування господарських операцій шляхом складання первинних документів, їх обробку та систематизацію у відповідних регістрах, складання фінансової звітності у відповідності із нормативними документами Національного Банку України та Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що діють в Україні. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку відповідають основним вимогам нормативно-правових документів Національного банку України, які базуються на принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

Річна фінансова звітність за 2013 рік складена згідно з нормативними вимогами Національного банку України, які розроблені у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31 грудня 2013 року робота внутрішнього аудиту регулюється Положенням про внутрішній аудит, що затверджене Рішенням Спостережної Ради від 15.03.2013р. (Протокол №03-ЗВП/1).

Положення регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності відділу внутрішнього аудиту Банку.

Відповідно до Статуту банку відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.



Згідно наданих нам документів планові відділом Службою внутрішнього аудиту проведено згідно з планом затвердженим на 2013 рік.

На нашу думку, робота відділу внутрішнього аудиту банку, в цілому, відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків відділу внутрішнього аудиту.

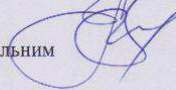
Директор з питань аудиту  
ТОВ АФ "РАДА ЛТД"  
сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,  
Термін дії продовжено до 28.04.2018 р.,  
сертифікат №0000011, що виданий Національним  
банком України 22.12.2004 р.,  
термін дії продовжено до 01.01.2015р.,  
свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків  
Національного банку України №0000014



Маслова С.М.



Аудитор ТОВ «АФ «РАДА ЛТД»  
сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.  
Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.  
сертифікат №0000017, що виданий Національним  
банком України 22.12.2004 р.,  
термін дії продовжено до 01.01.2015р.,  
свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків  
Національного банку України №0000015



Лобов П.І.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

**С В І Д О Ц Т В О**

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 1575**

**ТОВ АФ "Рада Лтд"**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
Рішенням Аудиторської палати України

18 травня 2001 р. **№101**

Рішенням Аудиторської палати України  
від **31 березня 2011 р. №229/4**  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до **31 березня 2016 р.**  
Голова АПУ (І.Нестеренко)  
Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгорука)  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до  
Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до  
Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005378

Громадянин(ці) Масловій

Світлані Миколаївні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 14

від "28" квітня 1994 року

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" квітня 1998 р.

М. П. Голова комісії ( )

Завідувач Секретаріату підпис ( )

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005378

Громадянин(ці) Масловій

Світлані Миколаївні

рішенням Аудиторської палати України

від "14" лютого 2008 року № 187/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2013 року.

М. П. Голова (С. Столєров)

Завідувач Секретаріату (З. Довгобурж)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 64

від "28" березня 1998 року

термін дії сертифіката продовжено до

"28" березня 2003 р.

М. П. Голова комісії підпис (Г. Якименко)

Завідувач Секретаріату підпис (В. Шарфудінова)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 120

від "28" лютого 2003 року

термін дії сертифіката продовжено до

"28" квітня 2008 р.

М. П. Голова комісії (О. Рус)

Завідувач Секретаріату (З. Довгобурж)

Рішенням Аудиторської палати України

від "28" лютого 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2018 року.

М. П. Голова (Г. Якименко)

Завідувач Секретаріату (В. Шарфудінова)

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до

"20" року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

000139



СВІДОЦТВО № 0000014

видане Масловій Світлані Михайлівні  
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1  
(дата)

Свідоцтво діє до " 01 " січня 20 10 року.  
(число) (місяць) (рік)

Голова Комітету В. Л. Костюк  
(підпис) (прізвище та ініціал)

Відповідальний секретар Комітету О. О. Гондов  
(підпис) (прізвище та ініціал)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків  
від 12 січня 2010 № 19  
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до 01 січня 20 15 року.  
(число) (місяць) (рік)

Голова Комітету О. М. Веремий  
(підпис) (прізвище та ініціал)

Відповідальний секретар Комітету О. О. Гондов  
(підпис) (прізвище та ініціал)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ року.  
(число) (місяць) (рік)

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціал)

Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціал)

М.П.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0011

Виданий

*Масловій*

*Світлані Миколаївні*

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до

2015 року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

*Олександр* (С. Столярова)

*Домашня* (Т. Довгорука)

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до

20 року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до

20 року.

Голова

М. П. Завідувач Секретаріату



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянин(ці) Лобову

Лобову Івановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 76

від "26" березня 1999 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" березня 2003 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120  
від "27" листопада 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"28" березня 2008 р.

М. П. Голова комісії (підпис)  
Завідувач Секретаріату (підпис)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2  
від "14" листопада 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"26" березня 2013 р.

М. П. Голова комісії (підпис)  
Завідувач Секретаріату (підпис)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянин(ці) Лобову  
Івановичу

рішенням Аудиторської палати України  
від "28" листопада 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
"26" березня 2018 року.

М. П. Голова (підпис)  
Завідувач Секретаріату (підпис)

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )  
000992



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0017

Виданий Слободу

Гаврич Гавриловичу

Рішенням Аудиторської палати України

від " 22 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" 1 " березня 20 15 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

Овчинин (С. Столярська)

В. Г. Довборук

Рішенням Аудиторської палати України  
від " 20 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
" 20 " жовтня 20 09 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від " 20 " жовтня 20 09 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
" 20 " жовтня 20 09 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату





Національний банк України  
Комітет з питань аудиту банків

# СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру  
аудиторів банків  
Національного банку України

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0000015

видане Людмилі Іванович  
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1  
(дата)

Свідоцтво діє до " 01 " січня 2010 року.

Голова Комітету В. А. Бортюк  
(підпис)

Відповідальний секретар Комітету О. О. Іванович  
(підпис)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 12 січня 2015 № 19  
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до " 01 " січня 2015 року.

Голова Комітету В. М. Бортюк  
(підпис та підпис)

Відповідальний секретар Комітету О. О. Іванович  
(підпис та підпис)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ року.

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис)

Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис та підпис)

М.П.



**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» ЗА 2013 РІК**



**Зміст**  
складу фінансової звітності за 2013 рік ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Номер форми	Назва форми звітності, примітки, таблиці	Номер сторінки
1	2	22
Додаток 1	Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2013 р.	23
Додаток 2	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік.	24
Додаток 3	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік	26
Додаток 4	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік	28
Примітка 1	Інформація про банк	37
Примітка 2	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	38
Примітка 3	Основи подання фінансової звітності	39
Примітка 4	Принципи облікової політики	39
Примітка 4.1	Консолідована фінансова звітність.	39
Примітка 4.2	Основи оцінки складання фінансової звітності.	39
Примітка 4.3	Первісне визнання фінансових інструментів	40
Примітка 4.4	Знецінення фінансових активів	42
Примітка 4.5	Припинення визнання фінансових інструментів	43
Примітка 4.6	Грошові кошти та їх еквіваленти	44
Примітка 4.7	Торгові цінні папери	46
Примітка 4.8	Кредити та заборгованість клієнтів	47
Примітка 4.9	Цінні папери в портфелі банку на продаж	49
Примітка 4.10	Основні засоби	49
Примітка 4.11	Нематеріальні активи	50
Примітка 4.12	Оперативний лізинг(оренда ), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем	50
Примітка 4.13	Похідні фінансові інструменти	51
Примітка 4.14	Залучені кошти	51
Примітка 4.15	Резерви за зобов'язаннями	52
Примітка 4.16	Субординований борг	52
Примітка 4.17	Податок на прибуток	52
Примітка 4.18	Статутний капітал та емісійний дохід	52
Примітка 4.19	Власні акції, викуплені в акціонерів	52
Примітка 4.20	Визнання доходів і витрат	53
Примітка 4.21	Переоцінка іноземної валюти	55
Примітка 4.22	Взаємозалік статей активів і зобов'язань	56
Примітка 4.23	Інформація за операційними сегментами	56
Примітка 4.24	Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок	57
Примітка 4.25	Основні облікові оцінки та судження , що використовувалися під час застосування принципів облікової політики	57



Примітка 5	Перехід на нові та переглянуті стандарти	58
Примітка 6	Грошові кошти та їх еквіваленти	59
Таблиця 6.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	59
Примітка 7	Торгові цінні папери	59
Таблиця 7.1	Торгові цінні папери	59
Таблиця 7.2	Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2013 рік	59
Примітка 8	Кошти в інших банках	60
Таблиця 8.1	Кошти в інших банках	60
Таблиця 8.2	Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік	61
Таблиця 8.3	Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік	61
Таблиця 8.4	Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках	62
Примітка 9	Кредити та заборгованість клієнтів	62
Таблиця 9.1	Кредити та заборгованість клієнтів	62
Таблиця 9.2	Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 р.	63
Таблиця 9.3	Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012р.	63
Таблиця 9.4	Структура кредитів за видами економічної діяльності	64
Таблиця 9.5	Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013р.	64
Таблиця 9.6	Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012р	65
Таблиця 9.7	Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 р.	66
Таблиця 9.8	Аналіз кредитної якості кредитів за 2012р.	67
Таблиця 9.9	Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2013р	68
Таблиця 9.10	Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2012р.	68
Примітка 10	Цінні папери в портфелі банку на продаж	68
Таблиця 10.1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	61
Таблиця 10.2	Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013рік	69
Примітка 11	Основні засоби та нематеріальні активи	70
Таблиця 11.1	Основні засоби та нематеріальні активи	70
Примітка 12	Інші фінансові активи	73
Таблиця 12.1	Інші фінансові активи	73
Примітка 13	Інші активи	73
Таблиця 13.1	Інші активи	73
Примітка 14	Кошти клієнтів	74
Таблиця 14.1.	Кошти клієнтів	74
Таблиця 14.2.	Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	74
Примітка 15	Резерви за зобов'язаннями.	75
Таблиця 15.1.	Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013рік	75
Примітка 16	Інші фінансові зобов'язання	75
Таблиця 16.1.	Інші фінансові зобов'язання	75



Примітка 17	Інші зобов'язання	75
Примітка 18	Субординований борг	75
Примітка 19	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	76
Примітка 20	Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).	77
Примітка 21	Процентні доходи та витрати	78
Примітка 22	Комісійні доходи та витрати	78
Примітка 23	Інші операційні доходи	79
Примітка 24	Адміністративні та інші операційні витрати	79
Примітка 25	Витрати на податок на прибуток	80
Таблиця 25.1	Витрати на сплату податку на прибуток	80
Таблиця 25.2	Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	81
Таблиця 25.3	Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік	81
Примітка 26	Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	81
Таблиця 26.1	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	81
Примітка 27	Операційні сегменти	82
Таблиця 27.1	Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013р	82
Таблиця 27.2	Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012р	83
Таблиця 27.3	Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013р	83
Таблиця 27.4	Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012р	84
Таблиця 27.5	Інформація про географічні регіони	84
Примітка 28	Управління фінансовими ризиками	85
Таблиця 28.1	Аналіз валютного ризику	85
Таблиця 28.2	Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	85
Таблиця 28.3	Зміни прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	86
Таблиця 28.4	Загальний аналіз процентного ризику	84
Таблиця 28.5	Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік	87
Таблиця 28.6	Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік	87
Таблиця 28.7	Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 р.	88
Таблиця 28.8	Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 р.	89
Примітка 29	Управління капіталом	90
Таблиця 29.1	Структура регулятивного капіталу	90
Примітка 30	Потенційні зобов'язання банку	74



Таблиця 30.1	Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг	91
Таблиця 30.2	Структура зобов'язань з кредитування	91
Таблиця 30.3	Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	91
Примітка 31	Справедлива вартість фінансових інструментів	92
Таблиця 31.1	Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки	93
Примітка 32	Операції з пов'язаними сторонами.	93
Таблиця 32.1	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013р	93
Таблиця 32.2	Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік	94
Таблиця 32.3	Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012р.	94
Таблиця 32.4	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року	94
Таблиця 32.5	Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012рік	95
Таблиця 32.6	Виплати провідному управлінському персоналу	95
Примітка 33	Події після дати балансу	95



## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

на 31 грудня 2013 року

тис.грн

Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 353	52 817
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		267	111
Торгові цінні папери	7	27 690	-
Кошти в інших банках	8	-	18 352
Кредити та заборгованість клієнтів	9	124 921	57 943
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	20 934	-
Відстрочений податковий актив		-	10
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 301	6 950
Інші фінансові активи	12	1	1
Інші активи	13	159	26
<b>Усього активів</b>		<b>181 626</b>	<b>136 210</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	14	31 015	8 225
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		92	
Відстрочені податкові зобов'язання		1802	-
Резерви за зобов'язаннями	15	14	-
Інші фінансові зобов'язання	16	658	650
Інші зобов'язання	17	71	61
Субординований борг	18	59 472	55 072
Зобов'язання групи вибуття		-	-
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>93 125</b>	<b>64 008</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	64 779	64 779
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 243	20
Резервні та інші фонди банку		7 430	7 403
Резерви переоцінки	20	1 048	-
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>88 501</b>	<b>72 202</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>181 626</b>	<b>136 210</b>

Затверджено до випуску та підписано

03 квітня 2014 року

В.о. Голови Правління

О.В. Смолянінов

Головний бухгалтер

Н.І.Вернидубова

Виконавець  
Посконна Л.А.  
426-68-10



## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

За 2013 рік

тис.грн

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	21	17 131	7 665
Процентні витрати	21	(7 649)	(2 835)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21	9 482	4 830
Комісійні доходи	22	345	479
Комісійні витрати	22	(22)	(7)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		16 852	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		4	-
Результат від операцій з іноземною валютою		75	219
Результат від переоцінки іноземної валюти		57	(98)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(5 221)	(3 407)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	(17)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	15	(14)	-
Інші операційні доходи	23	190	596
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(4 729)	(2 569)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>17 002</b>	<b>43</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(1759)	(21)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15243	22
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>15243</b>	<b>22</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		1165	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(116)	-
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>16292</b>	<b>22</b>
Прибуток (збиток), що належить:		-	22
власникам банку		16292	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	26	2,35	0,01
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.):		2,35	0,01

Затверджено до випуску та підписано

03 квітня 2014 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець

Посконна Л.А.

426-68-10



О.В. Смолянінов

Н.І.Вернидубова



# Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал)

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2013 рік

тис.грн

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) 31.12.2011		113 779	-	7 374	29	121 180	121 180
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду 01.01.2012		113 779	-	7 374	29	121 180	121 180
Усього сукупного доходу	20	(49 000)	-	29	(29)	(48 978)	29
Емісія акцій:	19	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		(49 000)	-	-	-	(49 000)	(49 000)
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2013 рік

Залишок на кінець попереднього періоду 31.12.2012		64 779	-	7 403	27	72 209	72 209
				27	(27)		
Усього сукупного доходу	20	-	-	1049	15243	16 292	16 292
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду 31.12.13р		64 779		8 479	15 243	88 501	88 501

Затверджено до випуску та підписано  
03 квітня 2013 року

В.о. Голови Правління

О.В. Смолянінов

Головний бухгалтер

Н.І.Вернидубова



Виконавець  
Аверкіна В.В.  
426-68-10



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
**ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2013 рік**

Тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		16 915	6 984
2	Процентні витрати, що сплачені		(2 804)	(2 776)
3	Комісійні доходи, що отримані		345	479
4	Комісійні витрати, що сплачені		(22)	(7)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		16 852	-
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		4	-
7	Результат операцій з іноземною валютою		75	75
8	Інші отримані операційні доходи	23	191	594
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 075)	(853)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(1 765)	(948)
11	Податок на прибуток, сплачений		(22)	(21)
12	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>28 694</b>	<b>3 527</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(157)	199
14	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		27 252	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		16 848	3 054
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		69 667	30 672
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	-
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(130)	(6)
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		22 345	66
20	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		21	-
21	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(106)	(5 176)
22	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(58 098)</b>	<b>32 336</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			

## Річна фінансова звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2013 рік

1	2	3	4	5
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(20 934)	-
24	Придбання основних засобів	11	1 506	(70)
25	Надходження від реалізації основних засобів	11	-	(3)
26	Придбання нематеріальних активів	11	(1 689)	(9)
27	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(21 117)</b>	<b>(82)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
28	Емісія простих акцій	19	-	(49000)
29	Отримання субординованого боргу	18	-	55000
30	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>6000</b>
31	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		57	50
32	Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(50464)	38 304
33	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>52 817</b>	<b>14513</b>
34	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>2353</b>	<b>52817</b>

Затверджено до випуску та підписано  
03 квітня 2014 року

В.о. Голови Правління

О.В. Смолянinov

Головний бухгалтер

Н.І.Вернидубова



Виконавець  
Посконна Л.А.  
426-68-10



### **Примітка 1. Інформація про банк**

Назва: Публічне акціонерне товариство «БАНК АЛЬЯНС».

Юридична адреса : Україна, - індекс 04073, м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А (Оболонський район).\*

Місцезнаходження Банку: Україна, - індекс 04073, м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А (Оболонський район)\*.

Країна, у який зареєстровано Банк: Україна.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Спеціалізація банку: ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не має статусу спеціалізованого банку.

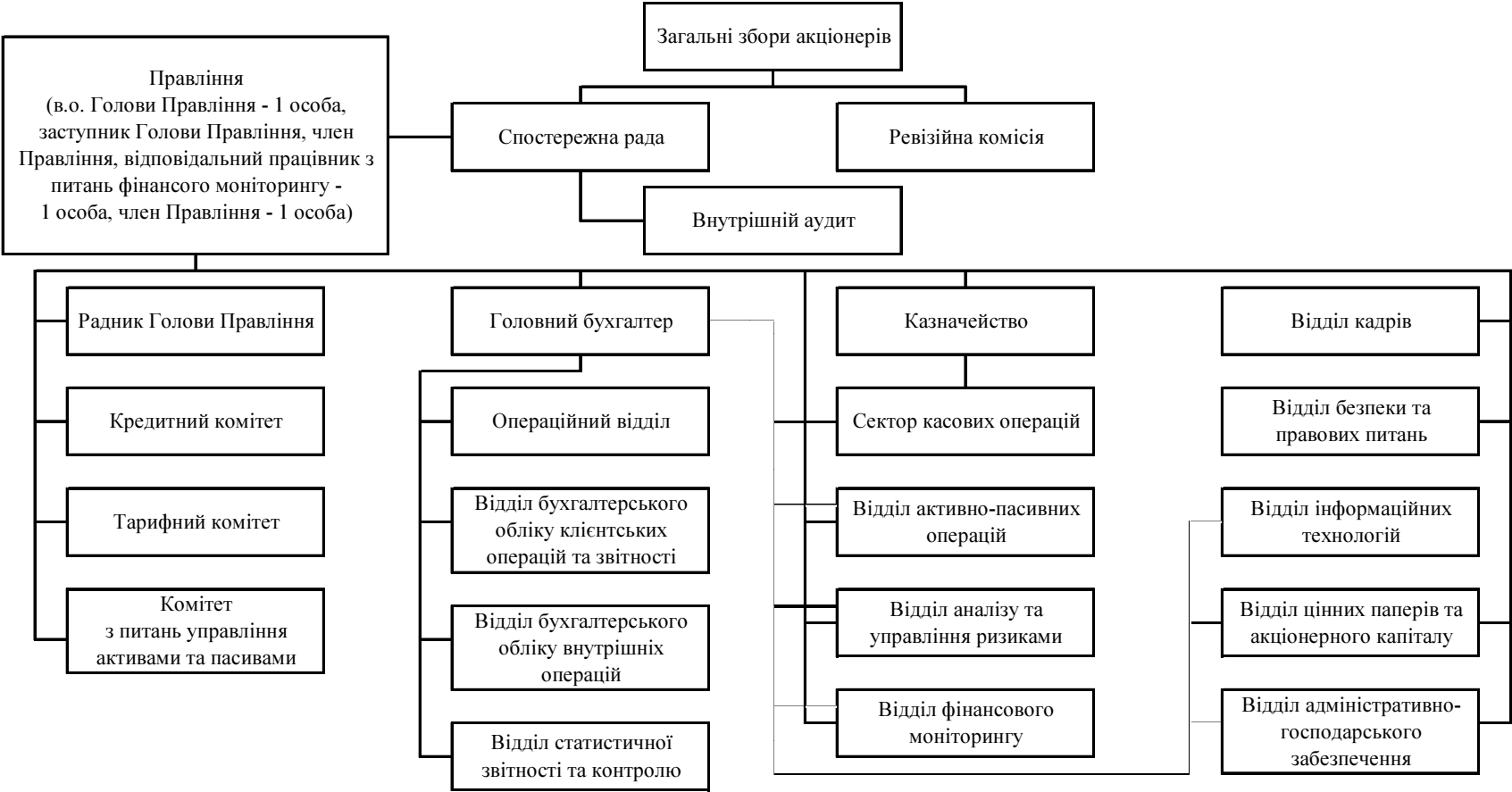
\* Загальними зборами акціонерів 14.01.2011 (Протокол №1/2011) було прийнято рішення про зміну місцезнаходження Банку, в зв'язку з чим було затверджено нову редакцію Статуту ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» 24.05.2011 було здійснено реєстрацію нової редакції Статуту ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», про що здійснено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за №10691050013020319.

Банк зареєстрований Національним банком України 10 березня 1992 року, реєстраційний №89.

**Затверджено**  
Спостережною радою ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"

**Погоджено**  
Правлінням ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"

**Організаційна структура ПАТ "БАНК АЛЬЯНС"**



**Примітка:**  
— прямі зв'язки в організаційній структурі  
— зв'язки щодо діяльності в частині бухгалтерського обліку та звітності



Відповідно до ліцензії Національного банку України від 17.11.2011 №97 ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України надає право ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснювати наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття та інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

Діяльність на фондовому ринку ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснював на підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2011 серії АВ №581332 на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (діє до 30.11.2014).

Відповідно до мети та предмету своєї діяльності Банк:

- провадить операційну діяльність, зокрема щодо збереження коштів клієнтів, розрахункове та касове обслуговування клієнтів тощо;
- провадить інвестиційну діяльність, в тому числі залучає та розміщує кошти на внутрішньому та зовнішньому ринку;
- залучає та розміщує кредити;
- провадить фінансову діяльність, в тому числі щодо управління власним та залученим капіталом;
- провадить діяльність з торгівлі цінними паперами;
- здійснює купівлю у підприємств, установ, організацій та громадян і продаж їм іноземної валюти у готівковій та/або безготівковій формі як за національну так і за іноземну валюту;
- надає консультаційні та інформаційні послуги, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках;
- провадить інші види діяльності, не заборонені законодавством.

Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, здійснюються Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

### **Стратегічна мета Банку**

Головною метою ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» є вклад у створення сприятливих умов для розвитку економіки України, підтримка вітчизняного виробника, а також підвищення надійності та стабільності Банку з метою захисту інтересів акціонерів, кредиторів,

вкладників та клієнтів Банку, шляхом розширення переліку і підвищення якості послуг, що надаються Банком. Створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта, закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України, збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

### **Спеціалізація Банку**

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі цінними паперами. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити а також проводити активну роботу по кредитуванню реального сектору економіки України.

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

### **Характеристика банківської діяльності**

Банк здійснює свою діяльність на території однієї області. Банк не має філій та відділень.

### **Інформація про участь банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб:**

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб N023 від 02.09.1999 року реєстраційний № 025 від 18.10.2012 р.).

### **Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори Акціонерів. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку Акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- обрання Голови, його заступника та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови, його заступника та членів Спостережної ради;
- обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та незалежного аудитора;
- розподіл прибутку та покриття збитків Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;



- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- затвердження Кодексу корпоративного управління Банку;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- обрання комісії з припинення Банку;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів Банку згідно із законодавством України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Інші повноваження, які згідно чинного законодавства України не віднесено до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів можуть бути делеговані Спостережній раді Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному на дату, визначену Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається персонально акціонерам рекомендованим листом у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Порядок денний Загальних зборів Акціонерів Банку попередньо затверджується Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів - Акціонерами, які цього вимагають.

Кожний Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, в порядку, визначеному чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори Акціонерів Банку. Повідомлення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома Акціонерів у порядку, передбаченому для скликання Загальних зборів не пізніше як за 10 календарних днів до дати проведення Загальних зборів Акціонерів.

Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах Банку.

Одна голосуюча акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Банку, крім проведення кумулятивного голосування.

Рішення Загальних зборів приймаються більшістю не менш як у 3/4 голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, з таких питань:

- внесення змін до статуту Банку.
- прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку.
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.
- прийняття рішення про розміщення акцій.
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між

Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

З інших питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори Акціонерів не можуть приймати рішення з питань, які не включено до порядку денного.

Рішення Загальних зборів Акціонерів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів, підписується Головою і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

Питання скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами Акціонерів регламентуються Положенням про Загальні збори Акціонерів Банку.

## **Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»**

### **Спостережна Рада ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Спостережна рада Банку (надалі – Рада) є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Рада діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами Акціонерів.

До компетенції Ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Ради Банку Загальними зборами.

До виключної компетенції Ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання реєстраційної (мандатної) комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;



- вирішення питань про участь Банку у банківських об'єднаннях та про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках передбачених чинним законодавством України;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію або зберігача цінних паперів та затвердження умов договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

Крім того, Рада здійснює такі функції:

- контролює діяльність Правління Банку;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення про кількісний склад та структуру внутрішнього аудиту, призначає та звільняє з посади внутрішньобанківських аудиторів, затверджує Положення про внутрішній аудит та здійснює контроль за його діяльністю тощо;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх установ, філій, представництв Банку тощо, затверджує їх Статuti і положення, а також річні результати діяльності філій і представництв;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови, його заступників та членів Правління Банку, директорів дочірніх установ, філій та представництв, а також керівників інших структурних підрозділів;
- приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку, у випадках передбачених чинним законодавством України;
- затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- готує проекти рішень щодо питань, які виносяться на Загальні збори Акціонерів;
- виконує інші функції відповідно до чинного законодавства України, Статуту та рішень Загальних зборів Акціонерів.

Повноваження, які згідно чинного законодавства України не віднесено до виключної компетенції Ради можуть бути делеговані Правлінню Банку та/або іншим органам управління та контролю Банку.

Організаційною формою роботи Ради є засідання, які проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

Рішення Ради приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу належить Голові Ради, а в разі його відсутності – заступнику.

Під час засідання Ради секретар Ради веде протокол. Протокол засідання Ради має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 робочих днів з дня проведення засідання. Протокол засідання Ради підписує головуючий та секретар засідання.

Голова та секретар засідання несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених до протоколу.

Голова та члени Ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, які завдані Банку їх неправомірними діями (бездіяльністю) згідно чинного законодавства України.

Не несуть відповідальності Голова та члени Ради, які голосували проти рішення, яке завдало збитків Банку.

Голова, його заступник та члени Ради несуть персональну відповідальність за дотримання встановлених правил, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Ради, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Ради.

Питання скликання, проведення та прийняття Радою рішень регламентується Положенням про Спостережну раду Банку.

### **Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»**

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формує фонди, необхідні для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, визначеним Статутом, рішеннями Загальних зборів Акціонерів та Ради Банку.

Правління вирішує всі питання діяльності Банку крім тих, які віднесено до компетенції Загальних зборів Акціонерів та Ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління діє на підставі Положення, що затверджується Загальними зборами Акціонерів.

Правління Банку попередньо розглядає усі питання, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами Акціонерів або Радою Банку, і готує по них необхідні матеріали та пропозиції.

До компетенції Правління належить:

- організація виконання рішень Ради Банку та Загальних зборів Акціонерів;
- підготовка поточних планів діяльності Банку, бізнес-планів, фінансового плану та кошторисів витрат на власні потреби Банку;
- розгляд річного фінансового звіту і балансу Банку та внесення їх на відповідне затвердження.
- організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій тощо;
- підготовка рішень щодо створення та ліквідації (трансформації в інші структурні підрозділи Банку) в установленому порядку відділень Банку та підготовка положень про них;
- розгляд питань оперативної діяльності Банку, його структурних підрозділів, філій, представництв, відділень, дочірніх установ та координації їх дій;
- організація контролю за дотриманням працівниками Банку вимог чинного законодавства України;
- розробка внутрішніх правил, процедур та інших внутрішніх нормативних і методичних документів, в тому числі і положень постійно діючих робочих органів (комітетів) Банку, з послідовним затвердженням Радою Банку;
- розробка положень (правил та програм) проведення фінансового моніторингу з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом;
- розробка порядку діловодства в Банку та затвердження його Радою Банку;
- розробка пропозицій щодо основних засад ведення активних та пасивних операцій;
- підготовка пропозицій по встановленню відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку та/або порядку такого встановлення;
- підготовка пропозицій про випуск ощадних сертифікатів та облігацій Банку;



- підготовка пропозицій по системі, умовах і розмірах оплати та стимулювання праці працівників Банку;
- підготовка пропозицій по соціальному забезпеченню і захисту працівників Банку;
- підготовка пропозицій по наданню благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників структурних підрозділів Банку і прийняття за ними рішень;
- підготовка пропозицій по внутрішній організаційній структурі Банку з послідовним затвердженням Радою Банку;
- підготовка пропозицій щодо створення в установленому порядку філій, представництв, дочірніх установ Банку, а також їх ліквідації (трансформації в інші структурні підрозділи Банку), розгляд проектів їх статутів, положень про них з подальшим поданням Раді Банку для прийняття рішення;
- подання пропозицій Раді по призначенню/звільненню керівників структурних підрозділів Банку, філій, представництв, керівників дочірніх установ згідно із затвердженою номенклатурою посад;
- підготовка пропозицій для прийняття рішень про участь Банку в банківських корпораціях, банківських холдингових групах, фінансових холдингових групах та про перелік повноважень, які передаються Банком таким банківським об'єднанням;
- підготовка пропозицій для прийняття рішень про вступ Банку до складу неприбуткових спілок, інших об'єднань тощо;
- підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу;
- підготовка пропозицій про здійснення інвестицій у статутні фонди інших юридичних осіб (у вигляді придбання акцій, пайових вкладень тощо) за погодженням Радою Банку;
- підготовка пропозицій для прийняття рішень Радою про вихід із складу учасників підприємств;
- прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства України та за необхідності погоджених з Радою;
- прийняття рішень про списання з балансу Банку та філій основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до чинного законодавства України та за необхідності погоджених з Радою;
- прийняття рішень на реалізацію майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями, відповідно до чинного законодавства України та за необхідності погоджених з Радою;
- створення постійно діючих та/або тимчасових, відповідно до вимог чинного законодавства України та/або рішень органів управління Банку, робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, і затвердження положень про них при погодженні Радою;
- затвердження погодженої Радою символіки Банку;
- вирішення інших питань поточної діяльності Банку, питань, повноваження щодо яких делеговані йому Радою чи Загальними зборами Акціонерів Банку, а також питань, винесених на розгляд Правління його членами.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на місяць. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина його складу.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Правління має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Правління Банку під час прийняття рішень право вирішального голосу належить Голові Правління, або особі, яка виконує його обов'язки.

На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління має бути остаточно оформлений у строк не більше 5 робочих днів з дня проведення засідання. Протокол засідання підписується головою засідання та секретарем.

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління в межах, що визначаються Радою, керує роботою Правління, діє без довіреності від імені Банку, в тому числі представляє інтереси Банку в усіх організаціях як в Україні, так і за її межами, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

Голова та члени Правління несуть персональну відповідальність за дотримання встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом безпеки та збереженням інформації з обмеженим доступом під час підготовки та проведення засідань Правління, а також за забезпечення захисту та збереження конфіденційної інформації та комерційної таємниці, яка міститься у протоколах та матеріалах засідання Правління.

Питання скликання, проведення та прийняття Правлінням рішень регламентується Положенням про Правління Банку.

### **Частка керівництва в акціях**

Станом на 31.12.2013 зареєстрований статутний капітал становить 64 778 900 гривень, який сплачено в повному обсязі.

Станом на 31.12.2013 керівництву банку акції не належать.

### **Істотна участь у банку**

Станом на 31.12.2013 р. власники істотної участі в Банку відсутні.

### **Затвердження фінансової звітності:**

Фінансова звітність Банку за 2013 рік затверджена до випуску рішенням Правління ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» від 08 квітня 2014 року.

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

Економічному середовищу 2012 року характерне уповільнення зростання економіки з посиленням дії негативних процесів як зовнішнього, так і внутрішнього характеру. Основними галузями, які сформували погіршення економічної динаміки стали промислове виробництво, будівництво, транспорт, сільське господарство, а збереження низького рівня кредитування стало додатковим негативним фактором.

Приріст ВВП у першому півріччі 2012 року було сформовано насамперед сировинними галузями (добувна промисловість та сільське господарство), а також сферами транспорту і торгівлі, що пов'язано з підготовкою і проведенням "Євро-2012". У другому півріччі приріст ВВП суттєво сповільнився за підсумками 2012 року він склав 0,2 %.

Через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту ділова активність у 2013 році залишалася невисокою. Водночас у другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору. У звітному році було зібрано рекордний урожай зернових. Приріст реального ВВП за 2013 рік порівняно з 2012 роком становив 0%.

Стабільна грошова одиниця, а також вжиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення банківської системи, сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків. За підсумками року депозити резидентів збільшилися на 17.1%. При цьому про підвищення довіри до національної валюти свідчило зростання депозитів у гривні.

Зазначене сприяло активізації кредитування, зокрема реального сектору економіки. Приріст кредитів, наданих резидентам, за підсумками 2013 року становив 11.7% порівняно з 1.7% у 2012 році. Кредитування здійснювалося переважно в національній валюті.

Упродовж 2013 року економіка України функціонувала в умовах цінової стабільності. Ділова активність у звітному періоді залишалася невисокою через



несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту.

Економічна ситуація в Україні в 2013 році залишалася складною. Динаміка економічної активності перебувала під впливом слабого зовнішнього попиту на продукцію провідних експортних галузей. У другому півріччі спостерігалось поліпшення показників розвитку реального сектору завдяки нарощуванню обсягів сільськогосподарського виробництва.

Звуження ринків збуту вітчизняної продукції найбільше впливало на показники роботи промисловості. Протягом усього року в галузі спостерігалось зниження обсягів виробництва, яке за підсумками року становило "мінус" 4.7%.

У IV кварталі 2013 року в промисловості було зафіксовано позитивні тенденції. Темпи падіння обсягів виробництва продукції значно уповільнилися.

За останніми наявними даними Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) частка операцій з цінними паперами, які вільно обертаються на фондовому ринку, не перевищує 10,42% від їх загального обороту. Зокрема питома вага операцій, здійснених організаторами торгів за окремими цінними паперами в 2012 році, становила: акцій – 3,64%, державних облігацій – 14,69%, облігацій підприємств – 21,10%, облігацій місцевих позик – 85,43%. Незважаючи на певне збільшення частки операцій із цінними паперами, що здійснюються на біржовому ринку, є підстави вважати, що: фондовий ринок залишається доволі закритим- приблизно 89,6% усіх операцій на ньому здійснюються в позабіржовому сегменті фондового ринку; дефіцит цінних паперів, що вільно обертаються на ринку, та операцій з ними перешкоджає установленню об'єктивної вартості та дохідності вітчизняних цінних паперів.

У зв'язку з вищенаведеним потенціал цінних паперів як інструмент ліквідної застави залишається недостатньо використаним. Це зумовлює незначну чутливість грошової маси та реальної економіки до змін відсоткових ставок.

Зазначені тенденції динаміки ключових видів виробничої діяльності дають підстави говорити про стагнаційний характер розвитку української економіки у 2013 році.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в банківському секторі та в країні в цілому, керівництво Банку протягом звітного року проводило зважену політику щодо залучення коштів та управління ресурсами, що дозволило забезпечити розширення обсягів банківських операцій та отримання в результаті діяльності Банку позитивний фінансовий результат. Керівництво Банку не може передбачити всі тенденції розвитку банківського сектору та економіки в цілому, які б могли вплинути на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що воно застосовує всі необхідні заходи для підтримки фінансової стабільності та розвитку діяльності Банку.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Звітність ПАТ «БАНК АЛ'ЯНС» за 2013 рік складена на основі облікових даних, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі-МСФЗ), з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Річний звіт за 2013 рік представлено відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 року № 373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у грошовій одиниці України, річна фінансова звітність подається в тисячах гривень.

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Облікова політика Банку – це сукупність визначених, в межах чинного законодавства України, принципів та процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачливості, безперервності, послідовності, нарахування та відповідності доходів і витрат.

Вимоги облікової політики Банку визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення і зберігання даних про проведені операції, з метою наявності в будь-який момент адекватної фінансової інформації про стан банку, для прийняття рішень та використання зацікавленими користувачами.

Облікова політика Банку встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення в обліку фінансово-господарських операцій.

Облікова політика визначається банком самостійно з урахуванням вимог діючого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

#### **Примітка 4.1** Консолідована фінансова звітність

Банк не має інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

#### **Примітка 4.2** Основи оцінки складання фінансової звітності

Фундаментальним завданням облікової політики є визначення основ оцінки активів та зобов'язань, що застосовуються під час складання фінансових звітів.

Оцінка – це процес визнання тієї суми коштів, за якою статті фінансової звітності мають визнаватися і обліковуватися у балансі та звіті про фінансові результати.

Активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу банку, на наступні звітні періоди.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

Під час відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань залежно від їх класифікації Банк використовує такі методи їх оцінки:

- за справедливою вартістю;
- за амортизованою собівартістю;
- за собівартістю.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових інструментів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

#### **Примітка 4.3** Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання

додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

### ***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережень ринку, якщо таке можливо, у протилежному випадку, для визначення справедливої вартості застосовується судження.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк здійснює первісне визнання та подальшу оцінку фінансових інструментів відповідно до вимог МСФО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

*Фінансові активи включають:* грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти; дебіторську заборгованість, не призначену для перепродажу; фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, призначені для перепродажу; інші фінансові активи.

*Фінансові зобов'язання включають:* фінансові зобов'язання призначені для перепродажу, та інші фінансові зобов'язання.

*До інструментів власного капіталу належать прості акції, частки та інші види власного капіталу.*

*Похідні фінансові інструменти включають* ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти.

**Фінансові інструменти** первісно оцінюються та відображаються **за їх фактичною собівартістю**, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструменту (комісійні, обов'язкові збори та платежі, тощо).

МСФЗ 39 встановлює конкретні категорії, в які мають бути класифіковані всі фінансові активи та зобов'язання.

Класифікація фінансових інструментів визначає порядок подальшої оцінки даних активів і зобов'язання та відповідне їх відображення у фінансовій звітності.

Фінансові активи поділяються на чотири категорії:

- фінансові активи, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутків та збитків звітного періоду;
- інвестиції, що утримуються до терміну погашення;
- кредити і дебіторська заборгованість;
- фінансові активи для продажу.

Для фінансових зобов'язань існує дві категорії:

- фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутків та збитків звітного періоду;
- інші фінансові зобов'язання.

До категорії фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду відносяться:



- фінансові активи або зобов'язання, призначені для торгівлі (такі, що утримуються з метою отримання прибутку у короткостроковий термін);
- усі похідні інструменти, за виключенням інструментів хеджування;
- усі фінансові активи або зобов'язання, які при первісному визнанні були віднесені до цієї категорії з метою їх подальшої оцінки по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутків або збитків звітного періоду.

**Інвестиції, що утримуються до терміну погашення**, являються фінансовими активами, за якими передбачено фіксовані платежі, а також фіксований термін погашення, та за якими є твердий намір та можливість утримувати їх до настання терміну погашення. Такі фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю.

**Кредити та дебіторська заборгованість** – це непохідні фінансові активи з фіксованим або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

**Фінансові активи для продажу** зазвичай включають усі боргові цінні папери, які мають котирування на активному ринку, за виключенням тих, які були класифіковані в категорію інвестицій, що утримуються до терміну погашення та всі дольові цінні папери, які не були класифіковані в категорію інструментів, які оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку звітного періоду.

Фінансові активи для продажу оцінюються за справедливою вартістю, з подальшою переоцінкою, яка відображається у складі власного капіталу.

Після первісного визнання зобов'язання оцінюються по амортизованій вартості, яка розраховується за методом ефективної ставки відсотка, за виключенням зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку звітного періоду.

**Фінансові інструменти в іноземній валюті** під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

**Основні засоби та нематеріальні активи** оприбутковуються за первісною – історичною (фактичною) собівартістю у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів та нематеріальних активів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію.

**Господарські матеріали** оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи всі безпосередньо пов'язані витрати.

#### **Примітка 4.4 Знецінення фінансових активів**

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі витрат по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення при його наявності. Іншими критеріями зменшення корисності є ознаки того, що позичальник чи група позичальників :

- порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основного боргу;
- зазнають суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана банком фінансова інформація позичальника;
- існує ймовірність банкрутства чи реорганізації;
- платоспроможність позичальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення визначаються шляхом створення резерву у сумі, необхідної для зменшення балансової вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за ефективною процентною ставкою для даного активу.

Активи за якими Банк у звітному періоді формує спеціальні резерви:

- кредитні операції;
- нараховані доходи.

З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників Банком здійснюється оцінка кредитних ризиків за всіма кредитними операціями.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфелю за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Усі цінні папери (крім акцій бірж та депозитаріїв) переглядаються на зменшення корисності, за винятком цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат. Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

Активи погашення яких неможливо, списуються за рахунок відповідного резерву за рішенням Правління Банку.

#### **Примітка 4.5 Припинення визнання фінансових інструментів**

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль

над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

Фінансове зобов'язання Банку списується з балансу, якщо воно виконане, анульоване або термін його дії закінчився відповідно до законодавчих норм. Обмін борговими інструментами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, і виплаченим відшкодуванням враховувати на рахунку прибутків і збитків.

#### **Примітка 4.6** Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою короткострокові та високоліквідні активи, які можна вільно конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або будь-яких цілей.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банку відносяться готівкові кошти в касі Банку, кошти в Національному банку України та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за собівартістю.

Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються по амортизованій вартості і є кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

#### **Примітка 4.7** Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки звітного періоду.

В торговому портфелі банку обліковуються боргові цінні папери та акції, що використовуються банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час.

Переоцінка таких цінних паперів здійснюється на кожну наступну після визнання дату балансу за його котирувальною ціною покупця (ціною bid), за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах, за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, банк визначає справедливую вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

За борговими цінними паперами банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Аналітичний облік цінних паперів у торговому портфелі банку ведеться за балансовими рахунками груп 301 в розрізі їх емітентів та випусків.



Результат переоцінки цінних паперів у торговому портфелі під час кожної зміни їх ринкової вартості відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 АП "Результат від торгових операцій за цінними паперами в торговому портфелі банку"

Нараховані доходи відображаються за балансовими рахунками 6057 АП "Процентні доходи за цінними паперами в торговому портфелі банку" та відображаються у Звіті про фінансові результати за статтею "Процентні доходи".

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки, з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель, не допускається.

Бухгалтерський облік цінних паперів здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 №358.

На 31.12.2013 року в торговому портфелі ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковуються іменні відсоткові облігації (серія А) ТОВ «ЦЕНТР ФІНАНСОВОЇ ТА ПРАВОВОЇ БЕЗПЕКИ» в кількості 26 тис. штук, номінальною вартістю 1000,00 грн за 1 облігацію.

#### **Примітка 4.8 Кредити та заборгованість клієнтів**

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових документів Національного банку України, кредитної політики банку, інших внутрішніх нормативних документів, що регламентують кредитну діяльність банку.

Заборгованість по кредитах відображається в балансі на відповідних рахунках першого та другого класів відповідно до Інструкції по застосуванню Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, в залежності від цілей, на які надаються кредитні кошти, типу контрагенту та строковості наданих коштів. В аналітичному обліку рахунки відкриваються в розрізі кожного контрагента з відкриттям особових рахунків для обліку коштів по кожній кредитній угоді.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту.

Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до кредитів, наданих у формі овердрафту та кредитних ліній, без визначеного графіку отримання та погашення траншів.

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності наданих кредитів на кожну дату балансу та визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу унаслідок подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу, але у сумі, не меншій ніж відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють порядок створення резервів за кредитними операціями.

Збиток від знецінення визнається шляхом створення оціночного резерву, сума якого вираховується з балансової вартості активу.

Банк відображає в обліку суттєві зміни за фінансовим інструментом або його частиною, як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Реструктуризація кредитної заборгованості - це зміна умов кредитування, що проводиться у зв'язку з неспроможністю позичальника виконати свої боргові зобов'язання у

початково визначені терміни на початково визначених умовах. Реструктуризації підлягає заборгованість за основним боргом, несплаченими процентами, комісіями, пенєю та іншими платежами. Реструктуризація проводиться шляхом укладання як додаткової угоди так і нового договору, в якому визначені нові умови погашення заборгованості.

Банк відображає продовження строку дії (продовження) кредитних договорів у бухгалтерському обліку за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначається від дати продовження договору до дати їх погашення.

Що стосується фінансових активів, які оцінюються по амортизованій вартості, збиток від знецінення визнається як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною ставкою процента.

У разі, якщо умови кредиту переглядаються у зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальника, розмір збитку від знецінення визначається шляхом використання первісної ефективної ставки відсотка, розрахованої до перегляду умов.

При здійсненні кредитної операції, а саме у день виникнення у банку будь-якого зобов'язання з кредитування, сума зобов'язання враховується на відповідному позабалансовому рахунку. Якщо кредит видається в повній сумі, то сума зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображається.

Сума, оформленого кредитним договором зобов'язання банку з надання кредиту, обліковується за відповідними позабалансовими рахунками з обліку зобов'язань банку з кредитування: 9100 „Зобов'язання з кредитування, що надані банкам”, 9129 „Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам”. При цьому, за окремими аналітичними рахунками зазначених позабалансових рахунків, обліковуються зобов'язання з кредитування, за якими банк не повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто за якими банк не несе ризику).

Надані кредитні кошти обліковуються за відповідними балансовими рахунками залежно від типу позичальника, виду операції, строку та напрямку використання коштів. Одночасно з відображенням на відповідних балансових рахунках наданих коштів позичальнику, на цю суму зменшується зобов'язання з кредитування, що обліковується за відповідними позабалансовими рахунками.

При несвоєчасному погашенні позичальником заборгованості за основним боргом, на наступний робочий день, прострочена сума переноситься на відповідні рахунки простроченої заборгованості.

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву проводиться після прийняття Банком усіх заходів, передбачених чинним законодавством України, щодо повернення кредитів, та здійснюється відповідно до рішення Правління Банку.

Договір фінансової гарантії визначається як договір, який зобов'язує гаранта сплатити визначені суми, як компенсацію збитків, понесених контрагентом по договору (отримувачем гарантії) в результаті того, що визначений в договорі боржник не зміг виконати платежі у визначені терміни. Договори фінансових гарантій можуть мати різну правову форму, включаючи акредитиви, договори компенсації у разі неплатежу та інше. Однак, правова форма таких договорів не впливає на порядок їх обліку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку надані гарантії, під час первісного визнання, як зобов'язання, за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди за надану гарантію).

Одночасно, сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками групи 900 «Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам» або 902 «Гарантії, що надані клієнтам». Залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Контрагентом, за яким гарантію відносять до тієї чи іншої групи рахунків, вважається той, за кого надана гарантія. Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення Сум, отриманих клієнтами-позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

Амортизація первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом на весь період дії гарантії.

Після первісного визнання гарантії в бухгалтерському обліку відображаються за найбільшою з двох оцінок:

- як сума коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу;
- як первісно визнану суму зобов'язання з вирахуванням накопиченої амортизації.

Якщо є ймовірність сплати коштів за наданою гарантією, проводиться формування резерву, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Зобов'язання Банку за наданою гарантією/контргарантією припиняються внаслідок настання однієї з таких обставин:

- повернення до Банку оригіналу гарантійного/контр гарантійного листі;
- отримання Банком від бенефіціара/банка-гаранта належним чином оформленого листа або повідомлення засобами телекомунікаційного зв'язку про зняття відповідальності за гарантією/контр гарантією;
- погашення Банком зобов'язань за гарантією /контр гарантією шляхом сплати відповідної суми;
- закінчення терміну дії гарантії/ контр гарантії (припиняє свою дію наступного робочого дня після обумовленого в договорі гарантії терміну).

#### **Примітка 4.9 Цінні папери в портфелі банку на продаж**

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватися акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються :

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю (акції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо);

Результат переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається в обліку за балансовим рахунком 5102 АП "Результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж".

Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у разі, коли виникає ризик цінного паперу. Сума витрат від зменшення корисності цінних паперів визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду за балансовим рахунком 7703 АП "Відрахування в резерв від знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж". У Звіті про фінансові результати зменшення корисності цінних паперів відображається за статтею "Чисті витрати на формування резервів".

Процентні доходи ( або амортизований дисконт) отримані від цінних паперів, які обліковуються у портфелі на продаж, обліковуються на рахунках 6052 та відображаються у Звіті про фінансові результати за статтею «Процентні доходи».

Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю. За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка відповідного цінного паперу.

На кожен дату балансу цінні папери переглядаються на зменшення корисності. Якщо об'єктивні докази про події, які мають вплив на очікування майбутніх грошових потоків за цінними паперами відсутні резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не формується.



Боргові цінні папери з портфеля на продаж можуть переводитися у портфель до погашення. При переведенні цінних паперів до портфеля до погашення, їх подальший облік проводиться за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, розрахованої на час їх переведення.

Станом на 31.12.2012 року в портфелі банку на продаж обліковуються дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00грн за облігацію.

#### **Примітка 4.10 Основні засоби**

Основні засоби – це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються банком з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року.

При визначенні активів, які відносяться до основних засобів Банк керується МСБО 16 «Основні засоби», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480 (із змінами і доповненнями) (надалі - Інструкція) та Положенням з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», затвердженим Правлінням (Протокол №05-ЗВП від 15.05.2013).

Облік об'єктів основних засобів ведеться із застосуванням первинних документів, передбачених законодавством України та наказами Банку:

- про утворення постійно-діючої комісії для оприбуткування, переміщення, списання з балансу та інвентаризації основних засобів та нематеріальних активів;

- нарахування амортизації;

- інших внутрішніх положень та інструкцій Банку.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.

В балансі Банку основні засоби відображаються за вартістю придбання за мінусом накопиченого зносу.

Оцінка основних засобів, нематеріальних активів та нарахування амортизації для податкового обліку проводиться відповідно до вимог податкового законодавства України та враховується позасистемно.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Банк встановлює вартісну ознаку предметів, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 2500 і більше гривень з врахуванням терміну використання об'єкту основних засобів.

Бухгалтерський облік активів групи основні засоби ведеться на балансових рахунках: 4400 А «Основні засоби», 4409 КА «Знос основних засобів», 4430 А «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невведеними в експлуатацію основними засобами», 4431 А «Обладнання, що потребує монтажу».

Для обліку активів групи інші необоротні матеріальні активи використовуються балансові рахунки: 4500 А «Інші необоротні матеріальні активи», 4509 КА «Знос інших необоротних матеріальних активів», 4530 А «Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг (оренду)».

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

**Амортизація** – систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється прямолінійним методом виходячи із первісної вартості, ліквідаційної вартості та строку корисного використання, за

яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

Строк експлуатації об'єктів знаходиться в межах:

поліпшення орендованого приміщення – до кінця строку оренди;

машини та обладнання – від 3 до 10 років;

транспортні засоби – від 4 до 7 років;

інші основні засоби – від 1 до 12 років,

**Норми амортизації** встановлюються наказом по Банку на кожен рік. В разі необхідності Банк може змінювати норми амортизації протягом року, про що видається новий наказ по Банку.

Амортизація об'єкта основних засобів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація здійснених поліпшень основних засобів, що призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, проводиться по нормам та зі строком амортизації відповідних об'єктів.

Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації визнається рівною нулю.

**Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (МНМА)** і бібліотечних фондів здійснюється в розмірі 100% їх вартості у першому місяці використання об'єкта. До складу МНМА Банк відносить матеріальні активи (предмети) із строком корисного використання більше одного року, але вартість яких не перевищує 2500,00 гривень за одиницю.

Банк має регулярно (по мірі необхідності) переглядати методи нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта.

Нарахування амортизації здійснюється Банком відповідно до Положення з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», затвердженим Правлінням (Протокол №05-ЗВП від 15.05.2013) .

Матеріали аналітичного і синтетичного обліку (відомості розрахунку амортизації, відомості наявності основних засобів) здійснюється в електронному вигляді, які обов'язково роздруковується в останній робочий день кожного місяця та станом на 1-ше січня кожного року.

Ліквідація основних засобів та інших необоротних активів проводиться у разі:

- непридатності для подальшого використання;
- морального зносу;
- фізичного зносу.

Знос, нарахований в розмірі 100% вартості на необоротні активи, не може бути підставою для їх списання.

Для визначення непридатності основних засобів та інших необоротних активів і встановлення неможливості їх ремонту, а також для оформлення необхідної документації на списання цих активів, наказом по Банку створюється постійно діюча комісія для оприбуткування, переміщення та списання з балансу основних засобів та нематеріальних активів.

Для оформлення списання необоротних активів комісією складається акт на списання, який затверджується керівником Банку.

Якщо в результаті окремі деталі, матеріали можуть бути використані, то комісією додатково складається акт про оцінку таких цінностей.

#### **Примітка 4.11 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи – це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються банком з метою використання протягом періоду більше одного року, в процесі своєї діяльності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів введеться відповідно МСФО 38 «Нематеріальні активи», Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 № 480.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу та не може перевищувати строку амортизації 10 років.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля, крім таких випадків:

- якщо є безвідмовне зобов'язання іншої особи щодо придбання цього об'єкта наприкінці строку його корисного використання;
- якщо ліквідаційна вартість може бути визначена на інформації наявного активного ринку та очікується, що цей ринок буде наприкінці строку корисного використання цього об'єкта.

**Примітка 4.12** Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оренда – це договір, за умовами якого орендодавець передає орендарю право користування активом на визначений період часу за винагороду.

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Умови лізингу визначаються лізинговою угодою, укладеною відповідно до чинного законодавства України.

Протягом дії договору оперативного лізингу, де Банк є лізингодавцем, нараховуються відповідні орендні платежі за балансовим рахунком 3578 «Інші нараховані доходи»..

При оперативному лізингу, якщо договором лізингу дозволено проведення капітальних витрат, здійснені капітальні витрати амортизуються протягом строку дії лізингу (оренди), що залишився після проведення таких витрат. Протягом звітного року Банк був лізингоодержувачем адміністративних будівель для розміщення Банку.

Станом на 31.12.2013 р . ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не має майна , що надане в оперативний лізинг.

Станом на 31.12.2013 р , згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 14 лютого 2011 року , ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» до 13 березня 2020 року орендує приміщення площею 458,1 кв.м , за адресою м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А , балансова вартість якого складає дев'яносто сім тисяч чотириста дев'яносто грн. 00 коп .

Та згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 01 листопада 2013 року, Банк до 30 вересня 2016р орендує приміщення площею 12,6 кв. м, за адресою м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А.

**Примітка 4. 13** Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент:

- розрахунки за яким провадитимуться у майбутньому;
- вартість якого змінюється внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів,



валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу (індексу) або інших змінних, що є базисними;

- який не потребує початкових інвестицій

До похідних фінансових інструментів відносяться:

- ф'ючерсні контракти;
- форвардні контракти;
- опціони;
- відсоткові та валютні Свопи.

У 2013 році Банк укладав угоди по операціям з купівлі-продажу однієї валюти за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний Своп).

#### **Примітка 4.14 Залучені кошти**

До складу залучених коштів Банку відносяться:

- кредити, отримані від інших банків;
- кошти клієнтів (поточні та строкові);
- кошти, залучені у довірче управління, на поточному рахунку банку- управителя.

Залучені кошти первісно визнаються в балансі банку за справедливою вартістю, в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів включають зобов'язання Банку перед суб'єктами господарювання та фізичними особами. Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю, строкові кошти клієнтів обліковуються за справедливою вартістю. Після первісного визнання строкові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Витрати від залучених коштів за кредитом, отриманим від іншого банку, та за строковими коштами клієнтів, визнаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотків.

Данні відображено у примітках 14.

#### **Примітка 4.15 Резерви за зобов'язаннями**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються по справедливій вартості.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

#### ***Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю***

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів та випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати з використанням методу ефективної процентної ставки.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті (за винятком немонетарних) переоцінюються при зміні офіційного курсу гривні до іноземних валют, встановленого Національним банком України.

Операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, передбаченого законодавством або практикою ринку, визнаються на дату

підписання угоди за позабалансовими рахунками. Усі інші операції визнаються за балансовими рахунками на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою укладання угоди і датою розрахунку не визнається щодо активів, відображених за первісною або амортизованою собівартістю.

Безумовні права вимоги і зобов'язання визнаються фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, якщо за умовами угоди Банк має право на отримання грошових коштів або бере на себе зобов'язання сплатити грошові кошти.

#### **Примітка 4.16** Субординований борг

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює згідно Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 зі змінами.

Субординований капітал включає кошти, що залучені від юридичних осіб-резидентів і нерезидентів, як у національній, так і в іноземній валюті на умовах субординованого боргу. ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» 25.12.2012 року залучив кошти на умовах субординованого боргу з терміном дії до 2018 року в сумі 55 000 тис. грн. з включенням їх до регулятивного капіталу банку, відповідно до дозволів Національного банку України.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрат на операцію і відображаються в бухгалтерському обліку як пасив. Після первісного визнання, залучені кошти на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконта.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

Облік залучених коштів на умовах субординованого боргу ведеться на рахунку №3660 «Субординований борг банку», примітка 18.

#### **Примітка 4.17** Податок на прибуток

Податковий облік в Банку є складовою системи обліку, що включає сукупність правил, методик та процедур, що використовуються для виявлення, вимірювання, реєстрації та зберігання інформації про операції, що впливають на податкові зобов'язання банку з податку на прибуток, та обліковуються на відповідних рахунках 6-го, 7-го класів.

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток дорівнювала 19%.

Оскільки у звітному році в ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» не було діяльності, що припинена, відповідно і сума податку на прибуток, пов'язаного з прибутком (збитком) від такої діяльності, у звітному році не визначалась.

#### **Примітка 4.18** Статутний капітал та емісійний дохід

Капітал Банку- залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Капітал банку включає статутний капітал, загальні резерви, резервний фонд, емісійні різниці, результати звітного року, що очікують затвердження, результати переоцінки.

Статутний капітал – сплачений та зареєстрований підписаний капітал. Статутний капітал Банку формується відповідно до чинного законодавства України та установчих документів Банку.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті- гривні.

Перерахування коштів до статутного капіталу в іноземній валюті здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України, відповідно до чинного законодавства України.

Зареєстрований статутний капітал Банку обліковується за балансовим рахунком 5000 Плану рахунків. Сальдо цього рахунку має відповідати розміру статутного капіталу, зафіксованого в установчих документах Банку, і дорівнювати сумарній номінальній вартості випущених акцій.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Прибуток (збиток) – це економічний показник ефективності діяльності Банку за відповідний період, визначається як різниця між доходами (рахунки 6 класу) та витратами (рахунки 7 класу) відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових документів Національного банку України. Прибуток (збиток) за минулий рік визначається в останній день року й обліковується за балансовим рахунком 5040 «Прибуток звітного року, що очікує затвердження», або 5041 «Збиток звітного року, що очікує затвердження».

#### **Примітка 4.19** Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуплені акції – це акції Банку, які були раніше випущені, повністю сплачені, а потім викуплені Банком, але не анульовані. Викуп акцій означає одночасне зменшення активів Банку та його акціонерного капіталу.

Банк за рішенням Загальних зборів має право викупити у акціонерів акції за згодою їх власників. Порядок реалізації цього права визначається у відповідному рішенні Загальних зборів акціонерів.

У звітному 2013 році Банком не приймалось рішення щодо здійснення викупу власних акцій у акціонерів.

#### **Примітка 4.20** Визнання доходів і витрат

Облік нарахування доходів та витрат протягом 2013 року здійснювався ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255 (із змінами та доповненнями).

Доходи банку – це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі припливу коштів, збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників Банку.

Витрати банку – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу коштів використання активів, у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що впливає на зменшення власного капіталу і не являється розподіленням між засновниками Банку.

Доходи (витрати) Банку поділяються на:

- процентні;
- комісійні;
- результат від торгівлі іноземною валютою;
- результат від переоцінки іноземної валюти;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи та витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на податок на прибуток.



Комісії Банку за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

При визнанні доходів та витрат Банком у «Звіті про фінансові результати» застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Цей принцип застосовується за умов, якщо:

а) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно визначений;

б) доходи та витрати відповідають визнанню реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку.

У разі невиконання вищевказаних умов принцип нарахування застосовується в межах принципу обачності, за якими неприпустима як переоцінка активів або доходів Банку, так і недооцінка зобов'язань та витрат Банку.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо, а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання) визначаються договором між Банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7, а нарахування амортизації дисконту (премії) здійснюється із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих і таке відхилення не пов'язане зі зменшенням або

відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструмента. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструмента та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, амортизованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом до іноземної валюти на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ним фінансовий інструмент.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в момент їх здійснення, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). У разі відсутності коштів на рахунках клієнтів для сплати одноразових послуг, Банк застосовує метод нарахування доходів.

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щоденно, щомісячно протягом усього строку дії договору про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування. Безперервні послуги за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (комісії за електронні платежі, за видачу готівки) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в момент їх здійснення. У разі відсутності коштів на рахунках клієнтів по сплаті послуг, Банк застосовує метод нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії договору про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, який підтверджує надання (отримання) послуг.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії. В бухгалтерському обліку такі комісії відображаються на рахунках процентних доходів (витрат).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю, то комісії отримані (сплачені) Банком визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструмента. В бухгалтерському обліку такі комісії відображаються на рахунках комісійних доходів (витрат).

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1,2,3,

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками 3600 П "Доходи майбутніх періодів" та 3500 А "Витрати майбутніх періодів".

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. По закінченні року залишки по рахунках доходів ( 6 клас) та витрат ( 7 клас) перераховуються на балансовий рахунок 5040 «Прибуток звітного року» або 5041 «Збиток звітного року».

#### **Примітка 4.21 Переоцінка іноземної валюти**

Операціями в іноземній валюті розуміють господарські операції, вартість яких визначена в іноземній валюті або які потребують розрахунків в іноземній валюті. Результати операцій Банку в іноземній валюті перераховуються у валюту звітності (тобто національну валюту України) на дві дати:

- дату здійснення операції (первісне визнання);
- дату балансу.

Під час первісного визнання всі операції Банку в іноземній валюті відображаються в обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу, встановленого Національним банком України як курс грошової одиниці України до грошової одиниці іншої країни, на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Дата балансу є датою останнього дня звітного періоду (року або кварталу). Об'єктом визнання є монетарні та немонетарні статті балансу.

Монетарні статті – статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів.

Немонетарні статті - статті інші, ніж монетарні статті балансу.

На дату балансу перерахунку підлягають тільки монетарні статті. Немонетарні статті не перераховуються і відображаються в балансі Банку за історичною собівартістю або за справедливою вартістю.

Результати переоцінки активів та зобов'язань Банку відображались на балансовому рахунку 6204.

Результат від купівлі- продажу безготівкової іноземної валюти ,а також результат від купівлі-продажу готівкової іноземної валюти відображається на окремих аналітичних рахунках 6204.

Активи та пасиви в іноземній валюті в балансі ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» на звітну дату в 2013 році відображались за офіційним курсом валют, встановленим Національним банком України.

Активи ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» в іноземній валюті в 2013 році, які підлягали переоцінці, розподілялися за такими статтями: готівкова іноземна валюта в касі Банку (балансовий рахунок 1001), кошти на кореспондентських рахунках в інших уповноважених банках України (балансовий рахунок 1500), кредити, що надані іншим банкам (балансовий рахунок 1523); кредити в іноземній валюті, що надані клієнтам (балансові рахунки 2062, 2202, 2203), нараховані доходи за кредитами в іноземній валюті (балансові рахунки 1528,2068, 2208), резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, (балансовий рахунок 2400); резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, (балансовий рахунок 2401);

Пасиви ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» в іноземній валюті, які підлягали переоцінці, розподілялися за такими статтями: кошти клієнтів Банку (балансові рахунки 2600, 2903 ), строкові кошти суб'єктів господарювання (2610,2615,2616) , кредити, що отримані від інших банків (балансовий рахунок 1621, 1623); нараховані витрати за кредитами (балансовий рахунок 1628).

#### **Примітка 4.22** Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються в балансі Банку, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір зробити взаємозалік або реалізацію активу та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Банк не проводив взаємозаліку активів і зобов'язань.

#### **Примітка 4.23** Інформація за операційними сегментами



Операційний сегмент - це компонент бізнесу банку, що бере участь в діяльності (з якої можна отримувати доходи і брати на себе витрати), чий операційні результати регулярно переглядаються керівництвом, щоб прийняти рішення щодо ресурсів.

Звітний сегмент – це операційний сегмент або угруповання операційних сегментів, по яким банк подає інформацію у своїй фінансовій звітності.

Принцип виділення операційних сегментів банку полягає у відокремленні інформації про частину діяльності, яка здатна приносити економічні вигоди і передбачає відповідні витрати та результати якої систематично аналізуються керівництвом для прийняття рішень в розподілі ресурсів усередині банку та оцінці цих результатів.

Виділення операційних сегментів відбувається на основі організаційної структури та системи внутрішньої звітності.

Два або більше операційних сегментів можуть об'єднуватися в єдиний операційний сегмент, якщо вони мають подібні економічні характеристики та подібні в характері послуг.

Банк розкриває інформацію за сегментами по МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

За звітний період Банком визнані такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам, що включають в себе банківське обслуговування суб'єктів господарювання усіх форм власності (крім банківських установ) – надання кредитів, овердрафтів та інших кредитних продуктів, відкриття поточних рахунків, залучення депозитів, здійснення операцій з іноземною валютою тощо;
- послуги фізичним особам, що включають в себе роздрібне банківське обслуговування, представлене поточними та вкладними рахунками клієнтів - фізичних осіб, споживчими кредитами, операціями з іноземною валютою ;
- послуги банкам, що включають в себе надання кредитів, депозитів іншим банкам, обслуговування кореспондентських рахунків, проведення міжбанківських операцій, операцій з іноземною валютою та банківськими металами, конверсійні операції;
- інвестиційна банківська діяльність, що включає в себе операції з цінними паперами в торговому портфелі Банку та цінними паперами власного боргу;
- інші операції.

Якщо неможливо прямо віднести до сегменту актив чи зобов'язання, або доходи чи витрати, вони віднесені до сегменту “Інші операції”.

Доходами звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами. Загальні адміністративні витрати розподіляються між звітними сегментами пропорційно кількості працівників відповідних структурних підрозділів на звітну дату. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати є витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента).

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Примітка 27.

**Примітка 4.24** Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

На протязі 2013року Банк вносив зміни в Положення про облікову політику Банку.

**Примітка 4.25** Основні облікові оцінки та судження , що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує методи, оцінки, припущення і професійні судження керівництва, які впливають на суму активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій

звітності. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

Результати перегляду відображаються в періоді коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки припущення професійні судження та основні джерела невизначеності були такими:

Знецінення кредитів, наданих позичальникам .

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом наданим юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку виходячи з вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальника та обслуговування ним боргу.

Банк визнає суму резервів окремо за кожним кредитом в індивідуальному порядку. Основні міркування в ході аналізу кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної заборгованості або процентів за кредитом, чи відомо про будь які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, погіршення їх фінансового стану або порушення первісних умов договору.

Резерв під кредитні ризики оцінюються щомісячно на кожну звітну дату. Керівництво Банку, виходячи з власного досвіду роботи в умовах фінансово-економічної кризи, вважає суму сформованих резервів достатньою для покриття можливих втрат від кредитних операцій. Проте, в економічних умовах, що корелюють з погіршенням якості активів, крім інших заходів щодо зменшення кредитного ризику, Банк може потребувати подальших відрахувань до відповідних резервів.

Операції з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками використовується професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань відображених у Звіті про фінансовий стан не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Якщо не можливо визначити справедливую вартість фінансового інструменту керівництво застосовує професійне судження.

## **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються до періодів, які закінчуються 31 грудня 2013 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, як описано у обліковій політиці.

У звітному 2013 році банк керувався нормативно – правовими актами Національного банку України, які ґрунтуються на основних вимогах МСФЗ щодо складання фінансової звітності.

Нові стандарти та тлумачення :

МСФЗ (IFRS) 13 - "Оцінка справедливої вартості" поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не змінює обставини, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ, коли використання справедливої вартості потрібно або дозволяється. Банк оцінює майбутній вплив застосування цього стандарту на фінансове становище і фінансові результати діяльності. Можливий вплив на цей час визначається як незначний. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби": це удосконалення роз'яснює, що основні запасні частини і аксесуари, які відповідають визначенню основних засобів, не є запасами. Поправка не має впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку не вплинули на фінансове становище або фінансові результати діяльності.

Інші стандарти, поправки до стандартів та тлумачення або відносяться до операцій, які не здійснюються Банком, або не впливають на фінансову звітність Банку за 2013 рік.

#### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	608	411
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 261	253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках:		
3.1	України	484	52 153
3.2	Інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 353	52 817

Посконна Л. А.  
426-67-89

#### Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		
1.1	облігації підприємств	27 690	-
2	Усього торгових цінних паперів	27 690	-



**Таблиця 7.2.** Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	27 690	27 690
1.1	середні підприємства		
1.2	малі підприємства	27 690	27 690
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені боргові цінні папери за наявності рейтингів таких паперів:			
1.1	з рейтингом AAA		
1.2	з рейтингом від AA- до AA+		
1.3	з рейтингом від A- до A+		
1.4	з рейтингом нижче A-		
1.5	ті, що не мають рейтингу		
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери ( за справедливою вартістю)		
2.1	із затримкою платежу до 31 днів		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів		
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів		
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		
3	Усього боргових цінних паперів	27 690	27 690

**Примітка 8. Кошти в інших банках**  
**Таблиця 8.1.** Кошти в інших банках

(тис. грн..)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:		
1.1	короткострокові депозити	-	17 224
2	Кредити, надані іншим банкам:		
2.1	Короткострокові	-	1 600
2.2	Довгострокові	-	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(472)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	18 352

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 8.2.** Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	У 2- найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	450	450
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і не знецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 8.3.** Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного	Кредити	Усього
-------	---------------------	----------	-------------------------------	---------	--------

			продажу		
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	У 2- найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	18 824	-	-	18 824
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і не знецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 8.4.** Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн..)

Рядо к	Рух резервів	31.12.2013		31.12.2012	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(472)	-	(219)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	472	-	(253)	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	0	-	(472)	-

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 9.1.** Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн..)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	132 699	54 040
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 576	11 191
3	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів	(12 353)	(7 288)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	124 921	57 943

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.2.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік  
(тис. грн..)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 01.01.2013 р.	2 385	4 903	-	7 288
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 298	(1 632)	-	5 666
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	601	-	-	601
4	Залишок за станом на 31.12.2013 р.	9 082	3 271	-	12 353

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.3.** Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік  
(тис. грн..)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	5	6	7



1	Залишок за станом на 01.01.2012 р.	1 182	5 985	-	7 167
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 558	(1 082)	-	476
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	355	-	-	355
4	Залишок за станом на 31.12.2012 р.	2 385	4 903	-	7 288

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.4.** Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013 р.		31.12.2012 р.	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	0%	-	0%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	0%	6 752	10%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	57 693	42%	24 920	38%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0%	77	0%
5	Фізичні особи	4 576	17%	11 191	17%
6	Інші	75 006	34%	22 291	34%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	137 274	100%	65 231	100%

**Таблиця 9.5.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	1 453	30	-	1 484
2	Кредити, що забезпечені:	131 246	4 546	-	135 791
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	114 060	-	-	114 060
2.3	нерухомим майном	13 989	4 455	-	18 444
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	1 691	-	1 691
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	3 197	91	-	3 287
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	132 699	4 576	-	137 274

**Таблиця 9.6.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2012 р.

(тис. грн..)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	733	2 551	-	3 284
2	Кредити, що забезпечені:	53 307	8 640	-	61 947
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	973	8 240	-	9 213
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	4 782	-	4 782
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	52 334	400	-	52 734
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	54 040	11 191	-	65 231

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.7.** Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2013 р.

(тис. грн..)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та рн. ецінені:	116 037	1 450	-	117 487
1.1	кредити середнім компаніям	298	-	-	298
1.2	кредити малим компаніям	115 739	-	-	115 739
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 450	-	1 450
2	Прострочені, але незнецінені	14 756	-	-	14 756
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	767	-	-	767
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	13 989	-	-	13 989
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 905	3 126	-	5 031
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	822	-	-	822
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 083	-	-	1 083
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 126	-	3 126
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	132 698	4 575	-	137 274
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9082)	(3 271)	-	(12 353)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	123 616	1 305	-	124 921

Богаєнко Є. М.  
426-67-89



**Таблиця 9.8.** Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2012 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та рн. ецінені:	44 064	1 527	-	45 591
1.1	кредити середнім компаніям	-	-	-	-
1.2	кредити малим компаніям	44 064	-	-	44 064
1.3	інші кредити фізичним особам	-	1 527	-	1 527
2	Прострочені, але незнецінені	745	-	-	745
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	745	-	-	745
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	9 232	9 664	-	18 896
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	7 443	5 854	-	13 297
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	541	-	-	541
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	515	-	-	515
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	733	3 810	-	4 543
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	54 041	11 191	-	65 232
5	Резерв під знецінення за кредитами	(2 385)	(4 903)	-	(7 288)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	51 656	6 288	-	57 944

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.9.** Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	132 699	407 424	(274 725)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 576	3 290	1 286
4	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
5	Усього кредитів	137 275	410 714	(273 439)

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 9.10.** Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2012 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
2	Кредити, що надані юридичним особам	54 040	144 571	(90 530)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 191	7 613	3 578
4	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
5	Усього кредитів	65 231	152 184	(86 952)

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж.**

**Таблиця 10.1.** Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		
1.1	облігації підприємств	20 934	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	20 934	-

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 10.2.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	20 934	20 934
1.1	середні підприємства	-	-
1.2	малі підприємства	20 934	20 934
1.1	з рейтингом AAA	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	20 934	20 934

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Примітка 11.Основні засоби та нематеріальні активи.**

Тис.грн

Рядо к	Найменування статті	Будівлі, споруди та передава льні пристрої	Машини та обладна ння	Транспортні засоби	Інстру менти, прилад и, інвент ар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необорот ні матеріаль ні активи	Незаверше ні капітальні вкладення в основні засоби та нематеріал ьні активи	Нематеріал ьні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду (01.01.2012р):</b>	<b>3</b>	<b>2 327</b>	<b>560</b>	<b>353</b>	<b>-</b>	<b>4 377</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>7 648</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	24	3 390	836	841	-	4 864	-	29	9 984
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(21)	(1 062)	(276)	(488)	-	(487)	-	(2)	(2 336)
2	Надходження	-	-	-	60	-	-	-	-	60
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	(16)	(322 )	-	(7)	-	-	-	-	(345)
5	Амортизаційні відрахування	( 1)	(160)	(54)	( 100)	-	( 441)	-	(2)	(758)
6	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2012р):</b>	<b>2</b>	<b>2 168</b>	<b>506</b>	<b>313</b>	<b>-</b>	<b>3 936</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>6 950</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	8	3 068	836	894	-	4 864	-	29	9 699
7.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(6)	(900)	(330)	(581)	-	(928)	-	(4)	(2749)
8	Надходження	-	53	-	46	51	8	-	8	166
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші переведення (Перерозподіл по групам)	(8)	(1866)	-	(479)	301	-	-	1998	(54)
11	Вибуття	-	(43)	(45)	(11)	(18)	-	-	-	(117)
12	Амортизаційні відрахування	-	(266)	(145)	(89)	(76)	(611)	-	(643)	(1830)
13	Інші зміни (Перерозподіл по групам)	6	211	-	304	(158)	-	-	(313)	(50)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>14</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду 31.12.2013р</b>	-	<b>386</b>	<b>316</b>	<b>73</b>	<b>118</b>	<b>3 333</b>	-	<b>1075</b>	<b>5 301</b>
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	1298	791	450	370	4 872	-	2035	9 816
14.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(912)	(475)	(377)	(252)	(1 539)	-	(960)	(4 515)

Основних засобів, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі не обліковувались .

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються та вилучених з експлуатації на продаж не має.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 1089 тис.грн.

У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Також у звітному періоді виникли додаткові збитки, за рахунок амортизації у розмірі 1059 тис. грн. від зменшення строків корисного використання деяких основних засобів, нематеріальних активів та завершених капітальних вкладень в орендовані приміщення.

Губченко І.П.  
426-67-89

**Примітка 12. Інші фінансові активи.****Таблиця 12.1** Інші фінансові активи

тис.грн..

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
2	Інші фінансові активи		4	4
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(3)	(3)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1	1

До інших фінансових активів відносяться нараховані комісійні доходи по розрахунково – косовому обслуговуванню.

Посконна Л.А.  
426-67-89

**Примітка 13. Інші активи.****Таблиця 13.1** Інші активи

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		13	-
2	Передоплата за послуги		100	26
3	Інші активи		63	-
4	Резерв під інші активи		(17)	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		159	26

Посконна Л.А.  
426-67-89

## Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	20 908	7 788
1.1	Поточні рахунки	1 502	1 785
1.2	Строкові кошти	19 406	6 004
2	Фізичні особи:	10 107	436
2.1	Поточні рахунки	56	411
2.2	Строкові кошти	10 051	25
3	Усього коштів клієнтів	31 015	8 225

Вишнякова Н.Б.  
426-67-89

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	2	0,02
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1124	3,62	247	3,00
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	370	1,19	476	5,79
4	Фізичні особи	56	0,18	436	5,30
5	Інші	29 466	95,01	7 063	85,89
6	Усього коштів клієнтів	31 015	100 %	8 225	100 %

Вишнякова Н.Б.  
426-67-89



**Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями.****Таблиця 15.1.** Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		-	-	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву		-	-	14	14
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	49	49
4	Використання резерву		-	-	0	0
5	Залишок на кінець періоду		-	-	14	14

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 16.1.** Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	657	650
2	Інші фінансові зобов'язання	1	-
3	Усього інших фінансових зобов'язань	658	650

Посконна Л.А.  
426-67-89

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	53	55
2	Доходи майбутніх періодів	-	2
3	Інша заборгованість	18	4
4	Усього	71	61

Посконна Л.А.  
426-67-89

### Примітка 18. Субординований борг

Банком в 2012 році було залучено депозит на умовах субординованого боргу у сумі 55 000 000 (п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень 00 коп. строком до 2018 року, за користування депозитними коштами Банк сплачує 8 (вісім) процентів річних, що за 2013 рік склало 4 472 тисячі гривень.

### Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(Тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду	6 478	64 779	-	64 779
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	6 478	64 779	-	64 779
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	6 478	64 779	-	64 779

Станом на 31.12.2013 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 64 779 тис.грн. і складається з 6 477 890 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна, які випущені у бездокументарній формі.

Прості іменні акції ПАТ «БАНК АЛБІОН» дають їх власникам права, передбачені чинним законодавством, в тому числі: брати участь в управлінні Банком, а саме право голосу при вирішенні питань на Загальних зборах акціонерів Банку (за принципом: 1 акція - 1 голос); брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди); отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; одержувати інформацію про господарську діяльність Банку; переважне право на

придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в Статутному капіталі Банку; відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку; вийти в установленому порядку з числа акціонерів Банку.

Привілейовані акції банком не розміщувались.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Аверкіна В.В.  
426-67-89

#### **Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).**

Для заповнення таблиці використовуються дані рахунків групи 510

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:			
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		1165	-
1.2	зменшення корисності		-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки		-	-
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		-	-
2.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		(116)	-
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		1048	-

**Примітка 21. Процентні доходи і витрати**

тис. грн

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 410	6 546
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 769	-
3	Кошти в інших банках	507	1 113
4	Торгові боргові цінні папери	438	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	7	6
6	Інші		
7	Усього процентних доходів	17 131	7 665
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 357)	(1 734)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(1 617)	(468)
10	Строкові кошти інших банків	(2)	(2)
11	Поточні рахунки	(273)	(559)
12	Інші	(4 400)	(72)
13	Усього процентних витрат	(7 649)	(2 835)
14	Чистий процентний дохід (витрати)	9 482	4 830

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Примітка 22. Комісійні доходи і витрати**

тис. грн

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	174	250
2	Операції з цінними паперами	-	7
3	Інші	122	108
4	Гарантії надані	49	114
5	Усього комісійних доходів	345	479
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(19)	(7)
7	Операції з цінними паперами	(3)	-
8	Інші	-	-
9	Усього комісійних витрат	(22)	(7)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	323	472

Посконна Л. А.  
426-67-89



**Примітка 23. Інші операційні доходи**

тис. грн

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		12	-
2	Дохід від продажу бланків чекових книжок, довідок		12	-
3	Отримані штрафи		120	-
4	Відшкодовані податки та судовий збір		46	596
5	Усього операційних доходів		190	596

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**

тис. грн

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(1 125)	(858)
2	Амортизація основних засобів		(1 187)	(765)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(643)	(1)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(178)	(394)
5	Витрати на охорону		(160)	(117)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(320)	(254)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(9)	(3)
8	Витрати на відрядження		(2)	(1)
9	Професійні послуги		(95)	(17)
10	Витрати із страхування		(14)	(2)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(96)	(4)
12	Інші		(900)	(153)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(4 729)	(2 569)

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 25.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	92	21
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1667	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	1759	21

Посконна Л. А.

426-67-89

**Таблиця 25.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	17002	43
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3230	9
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку *	336	57
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку **	(16852)	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	92	21

Оподаткування прибутку банку у звітному 2013 році здійснювалося згідно розділу III Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток банку на 2013 рік становить – **19%**. Зміни ставок оподаткування в 2013 році не мали місце.

\*Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку складають: штрафи, пені сплачені банком, представницькі витрати, амортизація основних засобів згідно вимог податкового обліку, податок на прибуток (336 тис.грн).

\*\*Доходи, які не включаються до суми доходу з метою розрахунку податкового прибутку: переоцінка цінних паперів у торговому портфелі (16852 тис.грн).

Посконна Л. А.

426-67-89

**Таблиця 25.3.** Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

тис.грн

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив <b>тимчасових різниць</b> , які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	16852	1165	-	18017
1.1	Переоцінка активів	-	16852	1165	-	18017
1.2	Інші	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив <b>(зобов'язання)</b>	19	1667	116	-	1802
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	1685	116	-	1802

Ставка податку на прибуток для визначення відстроченого податкового зобов'язання 10%.

**Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

**Таблиця 26.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку			
2	Прибуток/(збиток) за рік		15243	27
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	6 478	6 478
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,35	-

Аверкіна В.В.  
426-67-89

**Примітка 27. Операційні сегменти**

**Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	14 035	375	2 207	514	17 131
2	Комісійні доходи	325	19	-	1	345
3	Інші операційні доходи	141	49	-	-	190
4	Усього доходів сегментів	14 501	443	2 207	515	17 666
5	Процентні витрати	(1 358)	(1 890)	-	(4 401)	(7 649)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7825)	2145	-	459	(5 221)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(17)	-	-	-	(17)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	16 852	-	-	-	16 852
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	-	-	-	4
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	(40)	115	-	-	75
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	57	-	-	-	57
12	Комісійні витрати	(18)	-	-	(4)	(22)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(14)	-	-	-	(14)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 604)	(1 125)	-	-	(4 729)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	18 538	(312)	2 207	(3 431)	17 002

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 27.2.** Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	5 451	1 095	-	1 119	-	7 665
2	Комісійні доходи	438	35	-	6	-	479
3	Інші операційні доходи	596	-	-	-	-	596
7	Усього доходів сегментів	6 485	1 130	-	1 125	-	8 740
8	Процентні витрати	(1 800)	(960)	-	(74)	-	(2 835)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	219	-	-	-	-	219
10	Комісійні витрати	(7)	-	-	-	-	(7)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 542)	(27)	-	-	-	(2 569)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	2 455	143	-	1 051	-	3 548

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 27.3.** Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	123 616	1 305	48 624	8 081	181 626
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-
3	Усього активів	123 616	1 305	48 624	8 081	181 626
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	81 038	10 107	-	105	91 250
5	Усього зобов'язань	81 038	10 107	-	105	91 250



**Таблиця 27.4.** Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	107 685	11 191	-	17 334	136 210
2	Усього активів	107 685	11 191	-	17 334	136 210
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
3	Зобов'язання сегментів	63 510	436	-	62	64 008
4	Усього зобов'язань	63 510	436	-	62	64 008
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
5	Амортизація	-	-	-	765	765

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 27.5.** Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013			31.12.2012		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	34 654	-	34 654	8 859	-	8 859
2	Основні засоби	-	-	-	-	-	-

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Примітка 28. Управління фінансовими ризиками.**

**Таблиця 28.1.** Аналіз валютного ризику за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2013				31.12.2012			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	999	559	-	(440)	1 919	1 024	-	(895)
2	Євро	1 259	12	-	(1 247)	1 341	12	-	(1 329)
3	Фунти стерлінгів	11	44	-	33	11	43	-	(32)
4	Інші	13	2	-	(11)	18	28	-	10
5	Усього	2 282	617	-	(1 665)	3 289	1 107	-	-

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 28.2.** Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31.12.2013 р.		На 31.12.2012 р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	(16)	(16)	244	244
2	Послаблення долара США на 5%	16	16	(244)	(244)
3	Зміцнення євро на 5%	62	62	34	34
4	Послаблення євро на 5%	(62)	(62)	(34)	(34)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	51	51
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	2	2	(51)	(51)
7	Зміцнення інших валют на 5%	1	1	(190)	(190)
8	Послаблення інших валют на 5%	(1)	(1)	190	190

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 28.3.** Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування валюти	(тис.грн.)			
		Середньозважений валютний курс 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	(16)	(16)	244	244
2	Послаблення долара США на 5%	16	16	(244)	(244)
3	Зміцнення євро на 5%	34	34	33	33
4	Послаблення євро на 5%	(34)	(34)	(33)	(33)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	50	50
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	2	2	(50)	(50)
7	Зміцнення інших валют на 5%	1	1	(183)	(183)
8	Послаблення інших валют на 5%	(1)	(1)	183	183

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 28.4.** Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)					
		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо нетар ні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2013р.						
1	Усього фінансових активів	36 830	21 074	30 325	93 397	-	176 165
2	Усього фінансових зобов'язань	2 231	168	18 785	70 066	-	91 250
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	34 599	20 906	11 540	23 331	-	84 915
	2012р.						
4	Усього фінансових активів	56 113	32 155	1 507	51 788	-	141 563
5	Усього фінансових зобов'язань	2 872	2 586	60	58 478	-	63 995
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	53 241	29 569	1 447	(6 690)	-	77 568

Посконна Л. А.  
426-67-89

**Таблиця 28.5.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	1 558	131	18 732	10 594	-	31 015
2.1	Кошти фізичних осіб	57	131	9 919	-	-	10 107
2.2	Інші	1 502	-	8 812	10 594	-	20 908
3	Субординований борг	-	-	-	59 472	-	59 472
4*	Інші зобов'язання кредитного характеру	673	37	53	-	-	763
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 231	168	18 785	70 066	-	91 250

\*В рядку 4 враховано 14 тис.грн.- резерви за зобов'язаннями.

**Таблиця 28.6.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	2 217	2 484	117	4 153	(747)	8 224
2.1	Кошти фізичних осіб	433	3	-	-	-	436
2.2	Інші	1 784	2 481	117	4 153	(747)	7 788
3	Субординований борг	-	-	-	-	55 072	55 072
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	654	41	3	-	-	698
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 872	2 526	120	4 153	54 325	63 995

**Таблиця 28.7.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1*	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 197	-	-	-	-	2 197
2	Торгові цінні папери	27 690	-	-	-	-	27 690
3	Кошти в інших банках	423	-	-	-	-	423
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 059	21 074	30 325	72 463	-	124 921
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	20 934	-	20 934
6	Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових активів	36 830	21 074	30 325	93 397	-	176 165
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	1 558	131	18 732	10 594	-	31 015
10**	Інші фінансові зобов'язання	673	37	53	-	-	762
11	Субординований борг	-	-	-	59 472	-	59 472
12	Усього фінансових зобов'язань	2 231	168	18 785	70 066	-	91 250
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	34 599	20 906	11 540	23 331	-	90 376
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	34 599	55 505	67 045	90 376	-	180 752

\*У рядку 1 враховано сума обов'язкових резервів (267 тис грн.)

\*\*У рядку 10 додано Основні засоби (5301 тис.грн) та нематеріальні активи (159 тис.грн)



**Таблиця 28.8.** Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	411	-	-	-	-	411
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	53 753	17 224	-	-	-	70 977
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 563	13 337	3 100	27 931	16 905	62 836
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
8	Усього фінансових активів	56 113	30 561	3 100	27 931	24 785	141 563
	Зобов'язання						
9	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	2 217	2 484	117	4 153	(747)	8 224
11	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	654	41	3	-	-	698
13	Субординований борг	-	-	-	-	55 072	55 072
14	Усього фінансових зобов'язань	2 872	2 526	120	4 153	54 325	63 995
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	53 241	28 035	2 980	23 778	(29 540)	77568
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	53 241	81276	84256	108034	78494	156062

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Примітка 29. Управління капіталом.****Таблиця 29.1** Структура регулятивного капіталу

тис.грн

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Основний капітал	71 134	72 157
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	64 779	64 779
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	7 430	7 403
1.3.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	7 430	7 403
1.3.1.1	з них резервні фонди	6 301	6 274
1.4	Зменшення основного капіталу (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточних років ) у тому числі:	(1 075)	(25)
1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 075)	(25)
2	Додатковий капітал	66 376	53 373
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	(29)	346
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	11 405	(1 973)
2.3	Субординований борг	55 000	55 000
3	Усього регулятивного капіталу	137 539	125 530

Богасенко Є. М.  
426-67-89

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.****Таблиця 30.1** Майбутні Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	77	-
3	Понад 5 років	1 054	1 370
4	Усього	1 131	1 370

Станом на 31.12.2013 р , згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 14 лютого 2011 року , ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» до 13 березня 2020 року орендує приміщення площею 458,1 кв.м , за адресою м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А ,балансова вартість якого складає дев'яност сім тисяч чотириста дев'яносто грн. 00 коп .

Та згідно договору оренди нежитлового приміщення № 0111/2013 з ТОВ «АГАТ» від 01 листопада 2013 року, Банк до 30 вересня 2016р орендує приміщення площею 12,6 кв. м, за адресою м. Київ, проспект Московський, буд. 8, корп. 16-А.

Посконна Л.А.  
426-67-89

**Таблиця 30.2.** Структура зобов'язань з кредитування

тис. грн

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		67 654	34 655
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
5	Гарантії видані		240	1 174
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		67 894	35 830

Богаєнко Є. М.  
426-67-89

**Таблиця 30.3.** Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

тис.грн

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Гривня	67 654	34 656
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	67 654	34 656

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року:

- на виконавчому провадженні справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий Великжаніній С.Л.;
- триває ліквідаційна процедура боржника ТОВ «Поташ».
- прийнято рішення Апеляційного суду по справі щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий Андрух О.О.;
- перегляд заочного 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 «Кросна»;
- на розгляді в апеляційному господарському суді справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий ТОВ «Брігус»
- на виконавчому провадженні справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий ТОВ «Стар Студіо»

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року в Банку не має:

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

**Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів**

**Таблиця 31.1.** Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
		(рівень I)	(рівень II)	(рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Торгові цінні папери:					
01.1	облігації підприємств	27690			27690	10838
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:					
02.1	облігації підприємств	20934			20934	19769
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	48624			48624	30607

**Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 32.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	-	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 22%)	-	9760	-



**Таблиця 32.2.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік.  
(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінськи й персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	1663	-
3	Адміністративні та інші операційні витрати	23	153	-

Лисенко П.Г.  
426-67-89

**Таблиця 32.3.** Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 333	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	8 333	-	-

**Таблиця 32.4.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 4 - 8 %)	240	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	39	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8 - 13 %)	193	-	-

Лисенко П.Г.  
426-67-89

**Таблиця 32.5.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік.

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінсь кий персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 151	-	-
2	Процентні витрати	1 720	26	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	45	240	-

Лисенко П.Г.  
426-67-89

**Таблиця 32.6.** Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	31.12.2013		31.12.2012	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	175	-	80	-
2	Виплати під час звільнення	6	-	5	-

Губченко І.П.  
426-67-89

### Примітка 32. Події після дати балансу

Звітність надано з урахуванням річних коригуючи проведення, що здійснені 01.04.2014р. , а саме нараховано відстроченні податкові зобов'язання та податок на прибуток за 2013р.

Загальними зборами акціонерів від 18.02.2014 (Протокол №1/2014) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення 4900000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна. Розміщення простих іменних акцій здійснюватиметься в два етапи (перший етап: з 24.06.2014 по 16.07.2014, другий етап: з 17.07.2014 по 28.07.2014).