

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

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

(тис. грн.)

Найменування статті	31.12.2013р.	31.12.2012р.
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 353	52 817
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	267	111
Торгові цінні папери	27 690	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	18 352
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(472)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	124 921	57 943
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	123 616	51 656
в іноземній валюті	6	981
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 082)	(2 385)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1 305	6 287
в іноземній валюті	1 249	1 219
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 271)	(4 903)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	20 934	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	5 301	6 952
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1	1
резерви під інші фінансові активи	(3)	(3)
Інші активи, у т. ч.:	159	29
резерви під інші активи	(17)	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	181 626	136 205
в іноземній валюті	1 521	2 774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		

1	2	3
Кошти банків, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	31 015	8 224
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	20 908	7 788
в іноземній валюті	313	729
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 502	1 785
в іноземній валюті	313	729
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	10 107	436
в іноземній валюті	304	378
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	56	411
в іноземній валюті	16	378
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	19	41
Резерви за зобов'язаннями	14	-
Інші фінансові зобов'язання	658	650
Інші зобов'язання	71	8
Субординований борг	59 472	55 072
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	91 250	63 997
в іноземній валюті	617	1 107
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	64 779	64 779
Емісійні різниці	-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	17 002	27
Резервні та інші фонди банку	7 430	7 403
Резерви переоцінки	1 165	-
Усього власного капіталу	90 376	72 209
Усього зобов'язань та власного капіталу	181 626	136 205

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2014 року

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

Посконна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

Додаток 2

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119
м. Київ

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

(тис. грн.)

Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	5 027	17 131	1 717	7 665
Процентні витрати	(2 164)	(7 649)	(674)	(2 834)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 863	9 482	1 043	4 830
Комісійні доходи	62	345	128	479
Комісійні витрати	(4)	(22)	(4)	(7)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	16 852	16 852	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	4	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	(193)	75	59	75
Результат від переоцінки іноземної валюти	15	57	8	46
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 774)	(5 221)	(998)	(3 434)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(14)	(17)	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(14)	0	-
Інші операційні доходи	62	190	462	594
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 235)	(4 728)	(676)	(2 556)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	16 631	17 002	23	27
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	16 631	17 002	23	27
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	16 631	17 002	23	27
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 751	(12)	-	-

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 751	(12)	-	-
Усього сукупного доходу	18 382	16 991	23	27
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,56	2,62	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,56	2,62	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	2,56	2,62	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	2,56	2,62	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2014 року

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

Посконна Л.А.
Тел. 426-68-10

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

Додаток №3

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

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.

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

(тис. грн.)

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

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договорів складає 6 років та 3 роки і 9 місяців.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	67 653	34 656
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	239	1 174
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	67 878	35 830

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними в Банку не має.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	67 878	35 830
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	67 878	35 830

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2014 року

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

Богаєнко С.М.
Тел. 426-88-50

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ

Примітка. Окремі показники діяльності банку за IV (четвертий) квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На 31.12.2013р.	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	139 345	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	74,03	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	73,35	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	1 775,79	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,81	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	119,99	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	-	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	-	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	11,06	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	827	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	44	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	184 889	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	628	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	13 989	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 820	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	880	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	872	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	5 032	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 031	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	2,62	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x

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

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2014 року

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

Богасенко Є.М.
Тел. 426-88-50

Головний бухгалтер _____ Н. І. Вернидубова