

Додаток 1

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

**Звіт про фінансовий стан
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	31.03.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 726	36 428
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	23 229	22 923
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	316 596	526 419
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	316 299	526 062
в іноземній валюті	-	17
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 523)	(32 033)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	297	357
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(94)	(116)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	22 749	22 377
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	44	77
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	3 807	4 257
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2	2
резерви під інші фінансові активи	(2)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	355	257
резерви під інші активи	(13)	(8)
Усього активів, у т. ч.:	371 507	612 740

в іноземній валюті	690	22 810
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
1	2	3
Кошти банків, у т. ч.:	-	11 250
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	19 965	247 718
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	18 783	206 045
в іноземній валюті	240	9 795
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 655	68 220
в іноземній валюті	240	9 795
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 182	41 673
в іноземній валюті	176	13 821
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	978	24 902
в іноземній валюті	176	13 821
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	253
Відстрочені податкові зобов'язання	126	3 149
Резерви за зобов'язаннями	18	16
Інші фінансові зобов'язання	719	749
Інші зобов'язання	213	367
Субординований борг	64 957	63 872
Усього зобов'язань, у т. ч.:	85 998	327 374
в іноземній валюті	426	23 624
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	64 779	64 779
Незареєстровані внески до статутного капіталу	197 221	197 221
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	358	117
Резервні та інші фонди банку	22 674	22 674
Резерви переоцінки	477	575
Усього власного капіталу	285 509	285 366
Усього зобов'язань та власного капіталу	371 507	612 740

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Грекуль І.Г.

Головний бухгалтер – начальник

Тел. 426-68-10

Управління бухгалтерського
обліку та звітності

Н. І. Вернидубова

Додаток 2

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	12 512	12 512	6 035	6 035
Процентні витрати	(1 249)	(1 249)	(3 040)	(3 040)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	11 263	11 263	2 995	2 995
Комісійні доходи	250	250	55	55
Комісійні витрати	(15)	(15)	(3)	(3)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	306	306	2 938	2 938
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	50	50
Результат від операцій з іноземною валютою	(124)	(124)	136	136
Результат від переоцінки іноземної валюти	563	563	542	542
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 977)	(12 977)	(2 369)	(2 369)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(6)	(6)	12	12
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)	1	1
Інші операційні доходи	66	66	112	112
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 020)	(2 020)	(1 407)	(1 407)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(2 697)	(2 697)	3 062	3 062
Витрати на податок на прибуток	2 938	2 938	(1 759)	(1 759)

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	241	241	1 303	1 303
1	2	3	4	5
Прибуток/(збиток)	241	241	1 303	1 303
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(98)	(98)	(121)	(121)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(98)	(98)	(121)	(121)
Усього сукупного доходу	143	143	1 182	1 182
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,04	0,47	0,47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,04	0,47	0,47
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,04	0,47	0,47
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,04	0,04	0,47	0,47

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року

Голова Правління _____ І.М.Драпій

Грекуль І.Г.
Тел. 426-68-10Головний бухгалтер – начальник
Управління бухгалтерського
обліку та звітності _____ Н. І. Вернидубова

Додаток №3

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119

м. Київ

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року:

- на виконавчому провадженні справа щодо стягнення заборгованості по кредиту, що наданий Великжаніній С.Л.;
- справа №2604/2082/2012 знаходиться в Апеляційному суді м. Києва, щодо стягнення заборгованості по кредиту Андрух О.О.;
- виконавче провадження, ведуться переговори у справі щодо стягнення заборгованості по кредитах, що надані Кривенку О.І.;
- ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-011/ЮК від 18.05.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
- ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-003/ЮК від 16.02.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
- ТОВ «Стар Студіо» – виконавче провадження.
- ТОВ «Кросна» – отримане рішення суду та виконавчий документ, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
- Влох С.Т. – виконавче провадження, крім того, справа знаходиться в суді за заявою боржника щодо перегляду заочного рішення.
- ТОВ «Консоль Плюс» – на розгляді в суді знаходяться три справи щодо стягнення заборгованості з поручителів.

Станом на кінець дня 31 березня 2015 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	Від 1 до 5 років	840	919
2	Понад 5 років	1565	1657
3	Усього	2405	2576

Згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 14 лютого 2011 року, ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» до 13 березня 2020 року Банк є орендарем приміщення. Строк оренди до закінчення дії договору складає 5 років.

Згідно договору суборенди нежитлового приміщення з ТОВ «НВО «КОНСТРУКЦІЙНІ МАТЕРІАЛИ» від 19 червня 2014 року, Банк до 23 лютого 2016р є орендарем приміщення. Строк оренди до закінчення дії договору складає та 11 місяців.

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	25 245	54 251
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	297	273
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(18)	(16)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	25 525	54 508

Станом на кінець дня 31 березня 2015 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	25 525	54 508
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	25 525	54 508

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Богасенко Є.М.
Тел. 426-88-50

Головний бухгалтер – начальник
Управління бухгалтерського
обліку та звітності _____ Н. І. Вернидубова

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119

м. Київ

Примітка. Окремі показники діяльності банку за I (перший) квартал 2015 року

Рядок	Найменування рядка	На 31.03.2015р.	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	301 345	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	73,52	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	163,81	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,34	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	121,95	Не більше 8- кратного розміру регулятивного капіталу
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	-	Не більше 5%
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	-	Не більше 30%
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	25 543	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	18	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	342 636	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 040	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	-	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	20	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	20	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	25 564	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	25 564	x

13	Рентабельність активів (%)	0,21	x
1	2	3	4
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,04	x
15	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
15.1	Просту акцію	-	x
15.2	Привілейовану акцію	-	x
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	137 779	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Богаєнко Є.М.
Тел. 426-88-50

Головний бухгалтер – начальник
Управління бухгалтерського
обліку та звітності _____ Н. І. Вернидубова