

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ

Звіт про фінансовий стан за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	30.09.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 828	36 428
Кошти в інших банках, у т.ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2)	-
Торгові цінні папери	-	22 923
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	129 195	526 419
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	128 940	526 062
в іноземній валюті	-	17
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 205)	(32 033)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	255	357
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(86)	(116)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	(23 101)	22 377
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 101)	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	212	77
Основні засоби та нематеріальні активи	2 724	4 257
Інші фінансові активи, у т. ч.:	-	2
резерви під інші фінансові активи	(2)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	125	257
резерви під інші активи	(4)	(8)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	240	-
Усього активів, у т. ч.:	112 224	612 740
в іноземній валюті	404	22 810

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
1	2	3
Кошти банків, у т. ч.:	-	11 250
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1 754	247 718
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1 608	206 045
в іноземній валюті	168	9 795
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 593	68 220
в іноземній валюті	168	9 795
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	146	41 673
в іноземній валюті	87	13 821
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	146	24 902
в іноземній валюті	87	13 821
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	253
Відстрочені податкові зобов'язання	-	3 149
Резерви за зобов'язаннями	3	16
Інші фінансові зобов'язання	681	749
Інші зобов'язання	248	367
Субординований борг	55 000	63 872
Усього зобов'язань, у т. ч.:	57 686	327 374
в іноземній валюті	264	23 624
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	64 779	64 779
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	197 221
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(9 931)	117
Резервні та інші фонди банку	22 791	22 674
Резерви переоцінки	(23 101)	575
Усього власного капіталу	54 538	285 366
Усього зобов'язань та власного капіталу	112 224	612 740

Затверджено до випуску та підписано

"20" жовтня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Гуляницька Т.В.
Тел. 426-68-10

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

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119
м. Київ

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за III 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	5 354	24 715	16 142	31 750
Процентні витрати	(1 165)	(3 566)	(4 545)	(10 736)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 189	21 149	11 597	21 014
Комісійні доходи	83	425	433	949
Комісійні витрати	(3)	(23)	(125)	(360)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	(16 323)	149	164
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	1 640	2 504
Результат від операцій з іноземною валютою	21	(88)	2 332	5 705
Результат від переоцінки іноземної валюти	55	338	(3 767)	(6 946)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4 392	10 797	(9 765)	(17 309)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1	4	(4)	10
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 101)	(23 101)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	13	(2)	(11)
Інші операційні доходи	(8)	117	52	172
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 041)	(6 177)	(2 374)	(5 360)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(16 411)	(12 869)	166	533
Витрати на податок на прибуток	-	2 938	-	1 601
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(16 411)	(9 931)	166	2 133
1	2	3	4	5

Прибуток/(збиток)	(16 411)	(9 931)	166	2133
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23 602)	(23 803)	(108)	(356)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	(116)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(23 602)	(23 803)	(108)	(472)
Усього сукупного доходу	(40 013)	(33 733)	58	1 661
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(1,53)	(0,53)	0,96	1,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(1,53)	(0,53)	0,96	1,00
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(1,53)	(0,53)	0,96	1,00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(1,53)	(0,53)	0,96	1,00

Затверджено до випуску та підписано

"20" жовтня 2015 року

Голова Правління _____ І.М.Драпій

Гуляницька Т.В.
Тел. 426-68-10

Головний 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 30 вересня 2015 року:

1. Велікжаніна С.Л. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
2. Кривенко О.І. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
3. ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-011/ЮК від 18.05.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
4. ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-003/ЮК від 16.02.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
5. ТОВ «Стар Студіо» – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
6. ТОВ «Кросна» – отримане рішення суду та виконавчий документ, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
7. Влох С.Т. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
8. ТОВ «Консоль Плюс» – на розгляді в суді знаходяться три справи щодо стягнення заборгованості з поручителів, крім цього, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.

Станом на кінець дня 30 вересня 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	До 1 року	-	5
2	Від 1 до 5 років	1 420	1 500
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	1 420	1 505

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 4 роки та 6 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	20 585	54 251
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	49	273
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)	(16)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	20 631	54 508

Станом на кінець дня 30 вересня 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	20 631	54 508
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	20 631	54 508

Затверджено до випуску та підписано

"20" жовтня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Дика Н.П.
Тел. 426-88-50

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

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119

м. Київ

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III (третій) квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На 30.09.2015р.	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	129 463	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	81,32	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	162,65	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,33	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	112,66	Не більше 8- кратного розміру регулятивного капіталу
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	-	Не більше 5%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	50 533	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	17 969	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	103 109	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	2 018	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	-	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	23	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	23	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	2 457	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	2 457	x
12	Рентабельність активів (%)	(4,93)	x

1	2	3	4
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(1,53)	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x
14.1	Просту акцію	-	x
14.2	Привілейовану акцію	-	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	32 563	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

"20" жовтня 2015 року

Голова Правління _____ І.М. Драпій

Гуляницька Т.В.
Тел. 426-88-50

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