

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119  
м. Київ

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

(тис. грн.)

Найменування статті	30.06.2015р.	31.12.2014р.
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 489	36 428
Кошти в інших банках, у т.ч.:	1	-
в іноземній валюті	1	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(1)	-
Торгові цінні папери	-	22 923
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	127 965	526 419
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	127 702	526 062
в іноземній валюті	-	17
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10 350)	(32 033)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	262	357
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(100)	(116)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	23 122	22 377
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	128	77
Основні засоби та нематеріальні активи	3 550	4 257
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3	2
резерви під інші фінансові активи	(3)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	221	257
резерви під інші активи	(4)	(8)
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>160 478</b>	<b>612 740</b>
в іноземній валюті	351	22 810

<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
1	2	3
Кошти банків, у т. ч.:	-	11 250
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	8 911	247 718
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	8 760	206 045
в іноземній валюті	164	9 795
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	3 688	68 220
в іноземній валюті	164	9 795
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	151	41 673
в іноземній валюті	85	13 821
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	143	24 902
в іноземній валюті	85	13 821
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	253
Відстрочені податкові зобов'язання	90	3 149
Резерви за зобов'язаннями	4	16
Інші фінансові зобов'язання	690	749
Інші зобов'язання	224	367
Субординований борг	56 097	63 872
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>66 017</b>	<b>327 374</b>
в іноземній валюті	257	23 624
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	64 779	64 779
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	197 221
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 480	117
Резервні та інші фонди банку	22 791	22 674
Резерви переоцінки	411	575
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>94 461</b>	<b>285 366</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>160 478</b>	<b>612 740</b>

Затверджено до випуску та підписано

"08" липня 2015 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ І.М. Драпій

Грекуль І.Г.  
Тел. 426-68-10Головний 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 II 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	6 849	19 360	9 574	15 608
Процентні витрати	(1 152)	(2 401)	(3 152)	(6 192)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	5 696	16 959	6 422	9 417
Комісійні доходи	92	342	461	516
Комісійні витрати	(5)	(20)	(231)	(234)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(16 629)	(16 323)	(2 924)	15
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	814	864
Результат від операцій з іноземною валютою	16	(109)	3 237	3 374
Результат від переоцінки іноземної валюти	(280)	283	(3 721)	(3 179)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	19 382	6 405	(5 175)	(7 544)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	3	2	14
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	12	(9)	(8)
Інші операційні доходи	60	125	8	120
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 115)	(4 135)	(1 579)	(2 986)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	6 239	3 542	(2 695)	367
Витрати на податок на прибуток	-	2 938	3 360	1 601
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>	6 239	6 480	664	1 967

1	2	3	4	5
<b>Прибуток/(збиток)</b>	6 239	6 480	664	1 967
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(102)	(201)	(127)	(248)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	(116)	(116)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	(102)	(201)	(244)	(365)
<b>Усього сукупного доходу</b>	6 137	6 280	421	1 603
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,96	1,00	(0,17)	0,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,96	1,00	(0,17)	0,30
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,96	1,00	(0,17)	0,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,96	1,00	(0,17)	0,30

Затверджено до випуску та підписано

"08" липня 2015 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ І.М.Драпій

Грегуль І.Г.  
Тел. 426-68-10Головний бухгалтер – начальник  
Управління бухгалтерського  
обліку та звітності \_\_\_\_\_ Н. І. Вернидубова

## Додаток №3

ПАТ «БАНК АЛЪЯНС», код 300119  
м. Київ

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку**  
Станом на кінець дня 30 червня 2015 року:

1. Великжаніна С.Л. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
2. Кривенко О.І. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
3. Андрух О.О. – отримане рішення суду, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
4. ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-011/ЮК від 18.05.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
5. ТОВ «Брігус» (Кредитний договір №11-003/ЮК від 16.02.2011р.) – виконавче провадження, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
6. ТОВ «Стар Студіо» – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
7. ТОВ «Кросна» – отримане рішення суду та виконавчий документ, ведуться переговори щодо укладання мирової угоди та можливих варіантів погашення заборгованості.
8. Влох С.Т. – виконавче провадження, ведуться переговори щодо можливих варіантів погашення заборгованості.
9. 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 червня 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	1 500	840
3	Понад 5 років	-	1565
4	Усього	1 505	2405

Згідно договору оренди нежитлового приміщення з ТОВ «АГАТ» від 14 лютого 2011 року, ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» до 13 березня 2020 року Банк є орендарем приміщення. Строк оренди до закінчення дії договору складає 4 роки та 9 місяців.

Згідно договору суборенди нежитлового приміщення з ТОВ «ІМПОРТНА-ЕКСПОРТНА КОМПАНІЯ "ТОРГДІАЛ"» від 01 травня 2015 року, Банк до 31 липня 2015р є орендарем приміщення. Строк оренди до закінчення дії договору складає та 1 місяць.

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», 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	22 585	54 251
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	71	273
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4)	(16)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	22 652	54 508

Станом на кінець дня 30 червня 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	22 652	54 508
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	22 652	54 508

Затверджено до випуску та підписано

"08" липня 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

Продовження додатку №3

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», код 300119

м. Київ

**Примітка. Окремі показники діяльності банку за II (другий) квартал 2015 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На 30.06.2015р.	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	123 382	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	70,66	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	143,29	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,5	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	116,18	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	22 656	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	4	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	136 012	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	8 048	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	35	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	35	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	2 368	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	2 368	x
12	Рентабельність активів (%)	3,87	x

1	2	3	4
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,00	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)	32 588	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	-	x

Затверджено до випуску та підписано

"08" квітня 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