

## ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за III квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 158	466
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	20
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	1 686
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	31 941	27 854
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	31 941	27 854
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 532)	(2 755)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	100 081	94 633
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	124	-
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	4 027	3 964
Інші фінансові активи, у т. ч.:	342	160
резерви під інші фінансові активи	-	-
Інші активи, у т. ч.:	137	329
резерви під інші активи	(21)	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>139 810</b>	<b>129 112</b>
в іноземній валюті	1 083	375
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-

## ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за III квартал 2014 року

Кошти клієнтів, у т.ч.:	9 108	3 686
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	7 436	2 257
в іноземній валюті	1 708	138
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	4 612	2 257
в іноземній валюті	1 708	138
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1 672	1 429
в іноземній валюті	23	613
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	469	492
в іноземній валюті	23	194
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	176
Відстрочені податкові зобов'язання	163	163
Резерви за зобов'язаннями	-	-
Інші фінансові зобов'язання	15	1
Інші зобов'язання	484	545
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>9 770</b>	<b>4 571</b>
в іноземній валюті	1 732	751
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>	-	-
Статутний капітал	122 000	122 000
Емісійні різниці	-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 665	356
Резервні та інші фонди банку	40	-
Резерви переоцінки	3 335	2 185
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>130 040</b>	<b>124 541</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>139 810</b>	<b>129 112</b>

Затверджено до випуску та підписано



Голова Правління

Головний бухгалтер

Краснощок О. П.

Кадемська І. В.

14 «жовтня» 2014р.



ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»  
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	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	4 317	13 816	5 144	7 516
Процентні витрати	(147)	(343)	(4)	(4)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>4 170</b>	<b>13 473</b>	<b>5 140</b>	<b>7 512</b>
Комісійні доходи	188	229	7	7
Комісійні витрати	(25)	(66)	(5)	(8)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(12)	(187)	1	1
Результат від операцій з іноземною валютою	25	77	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	25	(190)	(2)	(2)
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	-	1 222	581	581
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(4)	(21)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші операційні доходи	1	2	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 904)	(10 190)	(2 444)	(3 966)

**ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за III квартал 2014 року**

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	1 464	4 349	3 278	4 125
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 464	4 349	3 278	4 125
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	1 464	4 349	3 278	4 125
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 187)	1 151	9 281	9 281
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	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	(3 187)	1 151	9 281	9 281
<b>Усього сукупного доходу</b>	(1 723)	5 500	12 559	13 406
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	12,00	35,64	26,87	33,82
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	12,00	35,64	26,87	33,82
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:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	12,00	35,64	26,87	33,82
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	12,00	35,64	26,87	33,82

Затверджено до випуску та підписано



Голова Правління

Головний бухгалтер

Краснощок О. П.

Кадемська І. В.

14 «жовтня» 2014р.



**Примітка. Потенційні зобов'язання банку****а) Розгляд справ у суді.**

Потенційних зобов'язань, що можуть виникнути в результаті судових процесів, банк не має.

**б) Потенційні податкові зобов'язання.**

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватися. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства. Банк вважає, що виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності операцій Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

**в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Станом на 01.10.2014 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

**г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

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	212	578
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	4670	5071
4	Усього	4882	5649

**г) Дотримання особливих вимог.**

Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на 01.10.2014 року не має.

**д) Зобов'язання з кредитування.**

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	44	44
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	44	44

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Зобов'язання іншого характеру, пов'язані з кредитуванням, на звітну дату відсутні.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	44	44
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	44	44

У таблицях 2 і 3 відображені зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням станом на 01.10.2014 року. Банк, виходячи з структури зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням вважає, що зобов'язання в майбутньому не призведуть до негативного фінансового впливу, так як невикористані кредитні лінії всі відкличні, та є забезпеченими.

е) Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	-	-	-	-
6	Інші*	-	-	-	-
7	Усього	-	-	-	-

Станом на 01.10.2014 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Затверджено до випуску та підписано



 Краснощок О. П.

 Кадемська І. В.

14 «жовтня» 2014 р.



## ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»

**Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2014 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	127 476	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	92,31	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	92,28	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	68,46	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,58	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	87,74	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	4,07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані, що класифіковані за 1 категорією якості (тис.грн.)	33 777	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	1 532	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за 2 категорією якості (тис.грн.)	-	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за 3 категорією якості (тис.грн.)	-	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за 4 категорією якості (тис.грн.)	-	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за 5 категорією якості (тис.грн.)	-	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис.грн.)	-	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	35,64	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>ТОВАРИСТВО ЮК «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА»</p> <p>Україна (804)</p> <p>Пряма участь (100%)</p> <p>Опосередкована участь (0%)</p>	x

Затверджено до випуску та підписано



Голова Правління

Альпарі

Банк

Головний бухгалтер

Краснощок О. П.

Кадемська І. В.

14 «жовтня» 2014 р.