

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	716	839
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	32 428	27 214
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	32 428	27 214
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(305)	(5 716)
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.:	107 416	109 419
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	248	-
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	3 205	3 797
Інші фінансові активи, у т. ч.:	432	315
резерви під інші фінансові активи	-	-
Інші активи, у т. ч.:	99	114
резерви під інші активи	(33)	(28)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	144 544	141 698
в іноземній валюті	511	468
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-
Кошти банків, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	5 683	6 623

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2015 року

кошти юридичних осіб, у т. ч.:	4 986	4 735
в іноземній валюті	169	1 228
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 699	1 894
в іноземній валюті	169	1 228
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	697	1 888
в іноземній валюті	45	46
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	609	664
в іноземній валюті	45	46
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	144
Відстрочені податкові зобов'язання	2 039	2 039
Резерви за зобов'язаннями	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	4
Інші зобов'язання	575	505
Субординований борг	-	-
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	8 305	9 315
в іноземній валюті	214	1 274
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	-	-
Статутний капітал	122 000	122 000
Емісійні різниці	-	-
Неzareєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 225	556
Резерви та інші фонди банку	52	40
Резерви переоцінки	9 962	9 787
Усього власного капіталу	136 239	132 383
Усього зобов'язань та власного капіталу	144 544	141 698

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2015 року

Голова Правління

Краснощок О.П.

Головний бухгалтер



Кадемська І.В.

Вик.: Компанієць В.В.

Телефон: 364-73-70 (додатковий 6039)

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2015 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	2 657	7 837	4 317	13 816
Процентні витрати	(132)	(442)	(147)	(343)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 525	7 395	4 170	13 473
Комісійні доходи	61	194	188	229
Комісійні витрати	(45)	(114)	(25)	(66)
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	1	1	(12)	(187)
Результат від операцій з іноземною валютою	82	451	25	77
Результат від переоцінки іноземної валюти	7	(519)	25	(190)
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	(206)	5 411	-	1 222
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	(5)	(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	1	1	2

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2015 року

Адміністративні та інші операційні витрати	(3 287)	(9 030)	(2 904)	(10 190)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(861)	3 785	1 464	4 349
Витрати на податок на прибуток	-	(104)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(861)	3 681	1 464	4 349
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	(861)	3 681	1 464	4 349
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	509	175	(3 187)	1 151
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	509	175	(3 187)	1 151
Усього сукупного доходу	(352)	3 856	(1 723)	5 500
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(7,06)	30,17	12,00	35,64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(7,06)	30,17	12,00	35,64
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(7,06)	30,17	12,00	35,64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(7,06)	30,17	12,00	35,64

Затверджено до випуску та підписано
12 «жовтня» 2015 року

Голова Правління



Головний бухгалтер

Краснощок О.П.

Кадемська І.В.

Вик.: Компанієць В.В.
Телефон: 364-73-70 (додатковий 6039)

Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

за III квартал 2015 року

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 01.10.2015 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	-	-
2	Від 1 до 5 років	590	1 125
3	Понад 5 років	4 162	4 537
4	Усього	4 752	5 662

г) Дотримання особливих вимог

Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на 01.10.2015 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	12 893	465
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	12 893	465

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
за III квартал 2015 року

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	12 893	465
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	12 893	465

Банк вважає що зобов'язання з кредитування в майбутньому не призведуть до негативного фінансового впливу, так як всі невикористані кредитні лінії є відкличні та неризикові.

Банк протягом звітних періодів не мав асоційованих компаній.

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 01.10.2015 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Кадемська І.В.

Вик.: Компанієць В.В.
 Телефон: 364-73-70 (додатковий 6039)

ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»

Примітка «Окремі показники діяльності банку» за III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	125 531	не менше 120 млн. грн.
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	87,36	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	49,40	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,90	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	108,80	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,00	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	13 324	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
8	Кредитні операції, що класифіковані II категорією якості	32 733	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	305	x
9	Кредитні операції, що класифіковані III категорією якості	-	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
10	Кредитні операції, що класифіковані IV категорією якості	-	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
11	Кредитні операції, що класифіковані V категорією якості	-	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	-	x
12	Рентабельність активів (%)	3,35	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	30,17	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)	29 340	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	ТОВАРИСТВО ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА»*	x

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»

Примітка «Окремі показники діяльності банку» за III квартал 2015 року
 * Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку на 1 жовтня 2015 року

Рядок	Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний відсоток у статутному капіталі
			пряма участь	опосередкована участь	
1	ТОВАРИСТВО ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА»	804 (Україна)	100,00	0,00	100,00

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2015 року

Голова Правління

Краснощок О.П.

Головний бухгалтер



Кадемська І.В.

Вик.: Компанієць В.В.
 Телефон: 364-73-70 (додатковий 6039)