

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «Альфа-Банк»**

за 3-й квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 630 431	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	510 671	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	33 161	2 770 711
Кошти в інших банках, у т. ч.:	2 153 002	1 044 522
в іноземній валюті	1 910 644	637 307
резерви під знецінення коштів в інших банках	(148 205)	(7 088)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	26 961 280	25 219 446
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	23 340 050	20 371 096
в іноземній валюті	16 694 838	13 281 934
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 565 689)	(2 185 866)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3 621 230	4 848 350
в іноземній валюті	1 031 510	1 016 766
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 198 998)	(2 094 835)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	2 507 995	911 200
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Інвестиційна нерухомість	453 198	127 752
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	204	-
Відстрочений податковий актив	506 916	495 451
Основні засоби та нематеріальні активи	632 681	553 798
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 466 143	209 315
резерви під інші фінансові активи	(13 730)	(5 623)
Інші активи, у т. ч.:	48 154	34 947
резерви під інші активи	(2 497)	(2 685)
Усього активів, у т. ч.:	41 903 836	35 977 664
в іноземній валюті	25 726 763	20 578 162

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	3 466 929	5 121 681
в іноземній валюті	3 381 321	3 672 951
Кошти клієнтів, у т. ч.:	23 107 765	18 060 830
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	11 771 758	7 544 561
в іноземній валюті	5 013 288	3 706 999
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	4 831 012	2 554 904
в іноземній валюті	1 320 419	645 843
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	11 336 007	10 516 269
в іноземній валюті	6 413 632	6 168 224
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1 768 052	1 434 974
в іноземній валюті	823 238	745 906
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	1 366 060	48 605
в іноземній валюті	1 348 422	-
Інші залучені кошти	6 798 109	6 772 668
Резерви за зобов'язаннями	3 924	6 860
Інші фінансові зобов'язання	1 033 635	161 293
Інші зобов'язання	100 330	136 118
Субординований борг	4 067 532	2 878 258
Усього зобов'язань, у т. ч.:	39 944 284	33 186 313
в іноземній валюті	27 096 442	23 216 751
Власний капітал		
Статутний капітал	4 639 121	4 639 121
Емісійні різниці	6	6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 292 425)	(2 376 332)
Резервні та інші фонди банку	294 048	294 048
Резерви переоцінки	318 802	234 508
Усього власного капіталу	1 959 552	2 791 351
Усього зобов'язань та власного капіталу	41 903 836	35 977 664

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 р.

Голова Правління  В.В. Михайлюк

Головний бухгалтер  А.В. Кухарчук



Вик. Савчук Ф.М.

тел.(044)-490-46-22

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3-й 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	1 498 076	4 362 438	1 236 028	3 456 511
Процентні витрати	(1 094 850)	(3 156 789)	(814 204)	(2 197 258)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	403 226	1 205 649	421 824	1 259 253
Комісійні доходи	204 369	750 521	226 219	544 098
Комісійні витрати	(27 654)	(79 270)	(19 156)	(50 330)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	14 978	318 469	30 481	487 941
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	28 925	(357 033)	879 889	2 205 182
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	76 572	29 568	(29 534)	(10 291)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(63 389)	372 771	(51 714)	(641 301)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	56 980	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(3 695)	(6 110)	(37)	(106)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(519 399)	(2 784 944)	(1 161 051)	(3 012 756)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(5 243)	(4 829)	(499)	(1 936)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	-

Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(189)	2 935	(9 123)	(6 667)
Інші операційні доходи	131 572	848 567	116 850	471 852
Адміністративні та інші операційні витрати	(449 846)	(1 298 983)	(406 612)	(1 231 311)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(209 774)	(945 710)	(2 462)	13 628
Витрати на податок на прибуток	(76 512)	29 617	(459)	(12 649)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(286 286)	(916 093)	(2 921)	979
Прибуток/(збиток)	(286 286)	(916 093)	(2 921)	979
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(933)	1 250	238	(2 589)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	101 273	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(933)	102 523	238	(2 589)
Усього сукупного доходу	(287 219)	(813 570)	(2 683)	(1 610)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(261,47)	(836,69)	(2,67)	0,89
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(261,47)	(836,69)	(2,67)	0,89
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(261,47)	(836,69)	(2,67)	0,89
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(261,47)	(836,69)	(2,67)	0,89

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 р.

Голова Правління  В.В. Михайлюк

Головний бухгалтер  А.В. Кухарчук



Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 3-й квартал 2015 року

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	1 331 001	1 244 840
2	Невикористані кредитні лінії	14 397 873	15 263 879
3	Експортні акредитиви	142 846	382 039
4	Імпортні акредитиви	61 657	390 209
5	Гарантії видані	1 719 702	1 261 950
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 759)	(4 694)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	17 651 320	18 538 223

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	8 387 293	9 561 335
2	Долар США	7 544 547	7 224 169
3	Євро	748 815	829 844
4	Інші	970 665	922 875
5	Усього	17 651 320	18 538 223

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	-	-	1 507 986	1 364 856
2	Інші, в т.ч.	867 275	554 189	603 035	394 214
2.1	Кредити та заборгованість клієнтів	44 000	16 000	603 035	394 214
2.2	Кошти в інших банках	823 275	538 189	-	-
3	Усього	867 275	554 189	2 111 021	1 759 070

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 р.

Голова Правління

В.В. Михайльо

Головний бухгалтер

А.В. Кухарчук



Вик. Савчук Ф.М.

тел.(044)-490-46-22

Примітка
„Окремі показники діяльності банку”
ПАТ "Альфа-Банк"
за 3-й квартал 2015 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	2 461 146	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	5,75	не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	63,09	не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	74,73	не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	1095,05	не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	3,97	не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	23 156 303	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	200 160	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	12 184 520	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	286 568	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	7 418 154	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	361 119	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	261 018	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	137 379	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	10 997 420	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 929 962	x
12	Рентабельність активів (%)	(2,95)	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(836,69)	x

1	2	3	4
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)	9 489 312	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	1, АВН Ukraine Limited код країни – 196 (Кіпр) пряма участь – 100,00%	x

Затверджено до випуску та підписано

"13" жовтня 2015 р.

Голова Правління

В.В. Михайлюк

Головний бухгалтер

А.В. Кухарчук



Вик. Савчук Ф.М.

Тел.(044)-490-46-22