

# Зміст

[Квартальна інформація](#)

[Вступ](#)

[Розділ I. Основні відомості про емітента](#)

[Розділ II. Фактори ризику](#)

[Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента](#)

[Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента](#)

[Розділ V. Інформація про працівників емітента](#)

[Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента](#)

[Розділ VII. Інформація про засновників, учасників \(акціонерів\) та власників істотної участі емітента](#)

[Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами](#)

[Розділ IX. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій](#)

[Розділ X. Інформація про цінні папери емітента](#)

[Розділ XI. Фінансова звітність емітента](#)

[Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента](#)

[Інформація про осіб, що підписують документ](#)

[1. Основні відомості про емітента](#)

[2. Інформація про загальні збори акціонерів](#)

[3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент\\*](#)

[4. Відомості про цінні папери емітента](#)

[5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів](#)

[6. Інформація про основні засоби емітента \(за залишковою вартістю\)](#)

[7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента](#)

[8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.](#)

[Звіт про фінансовий стан \(Баланс\)](#)

[Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід \(Звіт про фінансові результати\)](#)

[Звіт про прибутки і збитки](#)

[Звіт про сукупний дохід](#)

[Звіт про зміни у власному капіталі](#)

[Звіт про рух грошових коштів за прямим методом](#)

[Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом](#)

[Примітки до звітів](#)

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 23494714

Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "АЛЬФА-БАНК"

Скорочене найменування емітента (за наявності): ПАТ "АЛЬФА-БАНК"

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 01001

Область: м.Київ

Район:

Населений пункт:	м.Київ
Вулиця:	Десятинна
Будинок:	4/6
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0444904647
Номер факсу емітента:	0444904637
Веб-сайт емітента:	<a href="http://www.alfabank.com.ua">http://www.alfabank.com.ua</a>
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	30.09.2013

Вступ  
Вступ

Придбання цінних паперів ПАТ "АЛЬФА-БАНК" пов'язане з ризиками, описаними у квартальній інформації.

Квартальна інформація складена та розкрита відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами акцій та облігацій підприємств, які знаходяться у лістингу організатора торгівлі", затвердженого рішенням НКЦПФР від 22.06.2010 №981. Квартальна інформація емітента надана у довільному описовому форматі та відповідає вимогам розділів і пунктів Квартальної інформації.

## Розділ I. Основні відомості про емітента

1.1. Повне та скорочене (за наявності) найменування емітента, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ.

Публічне акціонерне товариство "АЛЬФА-БАНК" (ПАТ "АЛЬФА-БАНК"), код за ЄДРПОУ 23494714

1.2. Дата проведення державної реєстрації, місце проведення державної реєстрації, місцезнаходження емітента (поштовий індекс, район, місто, вулиця, будинок, офіс/квартира), засоби зв'язку, адресу електронної пошти емітента та його веб-сторінки (сторінок), на якій (яких) доступна інформація про емітента чи його цінні папери.

Дата проведення державної реєстрації  
24.03.1993р.

Місце проведення державної реєстрації

Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація

Місцезнаходження емітента (поштовий індекс, район, місто, вулиця, будинок, офіс/квартира)

01001, м. Київ, вул. Десятинна, б. 4/6

Засоби зв'язку, адресу електронної пошти емітента та його веб-сторінки (сторінок), на якій (яких) доступна інформація про емітента чи його цінні папери

тел. 044-499-10-29, 044-490-46-47, e-mail: [ssbo@alfabank.kiev.ua](mailto:ssbo@alfabank.kiev.ua), веб-сторінка

<http://www.alfabank.com.ua/reports/emitent>

1.3. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації, а також строк, до якого емітент буде існувати (у разі створення емітента на визначений строк або для досягнення певної мети), або зазначається, що емітента створено на невизначений строк.

Строк існування емітента 20 років. Товариство створене на невизначений строк і здійснює свою діяльність до моменту припинення діяльності, у випадках та в порядку передбаченому Статутом та чинним законодавством України

1.4. Інформація про купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язану з основною діяльністю, що мала місце протягом звітного періоду.

Протягом звітного періоду не відбувалась купівля та продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи, яка не пов'язана з основною діяльністю

1.5. Інформація про структурні зміни, які відбулись протягом звітного періоду в органах емітента, організаційній структурі емітента, основних структурних підрозділах емітента та їх функціональному призначенні.

Протягом звітного періоду в Спостережній Раді відбулися структурні зміни - Татарчук Володимир Валентинович був призначений на посаду Члена Спостережної Ради, також Баранов Андрій Володимирович вибув зі складу Спостережної Ради

Змін в організаційній структурі емітента, основних структурних підрозділах емітента та їх функціональному призначенні у III кварталі 2013р. не було

1.6. Інформація про створення протягом звітного періоду нових дочірніх підприємств емітента або набуття підприємством протягом звітного періоду статусу залежного від емітента. Щодо цих дочірніх/залежних підприємств надається така інформація:

Протягом звітного періоду нових дочірніх підприємств емітента або набуття підприємством протягом звітного періоду статусу залежного від емітента не відбувалося

Емітент не має дочірніх підприємств

1.7. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного (складеного, пайового) капіталу на початок та кінець звітного періоду складає 4 639 120 959 грн.

Розмір власного капіталу емітента на початок звітного періоду становив 4 099 882 тис. грн., на кінець звітного періоду становив 4 183 509 тис. грн.

1.8. Інформація про об'єднання підприємств (асоціації, корпорації, концерни, консорціуми, інші об'єднання підприємств) чи групи суб'єктів господарювання (фінансово-промислові групи, холдингові компанії тощо), у яких емітент став учасником або припинив участь протягом звітного періоду.

Протягом звітного періоду емітент не ставав учасником та не припиняв участь в об'єднаннях підприємств

1.9. Інформація щодо чергових та позачергових зборів акціонерів, які відбулися протягом звітного періоду:

- дата зборів - 31 липня 2013 року;
- вид зборів - позачергові;
- особа, що ініціювала проведення загальних зборів (у разі проведення позачергових зборів) - АВН Ukraine Limited;

- кворум загальних зборів - 100 %;
  - питання порядку денного зборів;
  - 1) Призначення лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.
  - 2) Зміни у складі Спостережної ради ПАТ «АЛЬФА-БАНК».
  - 3) Внесення змін до Статуту ПАТ «АЛЬФА-БАНК» шляхом викладення його в новій редакції.
  - 4) Внесення змін у внутрішні положення ПАТ «АЛЬФА-БАНК».
- результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались». Якщо питання порядку денного включали обрання посадових осіб емітента, необхідно зазначити прізвище, ім'я та по батькові кожної посадової особи, обраної на загальних зборах чи повноваження якої продовжено
- По всім питанням порядку денного голосували "за" 100% голосів, "проти" 0% голосів, "утримались" 0%. На Загальних зборах були відкликані наступні посадові особи:
- Авен Петро Олегович - Голова Спостережної Ради
  - Карімов Ільдар Альфредович - Член Спостережної Ради
  - Назарьян Павло Вікторович - Член Спостережної Ради
  - Косогов Андрій Миколайович - Член Спостережної Ради
  - Галієв Ернест Едуардович - Член Спостережної Ради
  - Кнастер Олександр - Член Спостережної Ради
  - Коровін Олексій Олександрович - Член Спостережної Ради
  - Луканов Олександр Костянтинович - Член Спостережної Ради
  - Хвесьюк Рушан Федорович - Член Спостережної Ради

А також призначені наступні посадові особи:

- Авен Петро Олегович - Голова Спостережної Ради
- Карімов Ільдар Альфредович - Член Спостережної Ради
- Назарьян Павло Вікторович - Член Спостережної Ради
- Косогов Андрій Миколайович - Член Спостережної Ради
- Галієв Ернест Едуардович - Член Спостережної Ради
- Кнастер Олександр - Член Спостережної Ради
- Коровін Олексій Олександрович - Член Спостережної Ради
- Луканов Олександр Костянтинович - Член Спостережної Ради
- Хвесьюк Рушан Федорович - Член Спостережної Ради
- Татарчук Володимир Валентинович - Член Спостережної Ради

## Розділ II. Фактори ризику

Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й вдосконалюються відповідно до змін ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та зобов'язаннями є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові

доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі при постійному рівні доходу.

Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками (тобто аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та прибутковості та забезпечення постійного моніторингу ризиків.

Ризик – потенційна можливість недоотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх або внутрішніх факторів. Такі збитки можуть бути прямими (втрата доходів, капіталу) чи непрямими (накладення обмежень на здатність організації досягати своїх бізнес-цілей).

Система управління банківськими ризиками – це сукупність методів роботи Банку, які дозволяють забезпечити позитивний фінансовий результат при наявності невизначеності в умовах діяльності Банку, спрогнозувати настання ризикової події та прийняти заходи її виключення або знизити наслідки в результаті того, що подія відбулася.

Зовнішні події, що безпосередньо позначаються на банківській діяльності, можуть проявлятися у вигляді змін відсоткових ставок, валютних курсів, темпів інфляції, змін параметрів грошово-кредитного ринку, змін платоспроможності та ліквідності контрагентів, форс-мажорних обставин.

Внутрішні події, що можуть позначитися на результатах діяльності Банку, є неусвідомлені помилки персоналу через некомпетентність, порушення відповідальними особами існуючих повноважень, збоїв в електронних платіжних, інших ІТ-системах з втратою цінної інформації або суттєвою затримкою виконання певних операцій.

Випадкова та багатоваріантна природа ризику викликає потребу у наявності в Банку адекватних превентивних засобів протистояння негативним подіям. Ці засоби представляють собою систему моніторингу, аналізу, оцінки ризиків та прийняття відповідних управлінських рішень з їх обмеження та диверсифікації, а саме систему управління ризиками.

Ризик-менеджмент – це система управління ризиками, яка включає в себе стратегію та тактику управління, направлені на досягнення основних бізнес-цілей Банку. Ефективний ризик-менеджмент включає:

- систему управління;
- систему ідентифікації і оцінки ризиків;
- систему супроводження (моніторингу та контролю);
- систему стресс-тестування ризиків.

Метою стратегії управління ризиками Банку є створення ефективної системи управління ризиками для виконання поточних і стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних політик, методів і засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку.

Основними завдання стратегії управління ризиками є:

- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлення політик, процедур і регламентів;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація очікування прибутків і збитків, зниження рівня неочікуваних збитків.

У своїй діяльності Банк виділяє наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;

- валютний ризик;
- ризик фінансової інституцій;
- операційний ризик;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торгівельному портфелі.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Ризик фінансових інституцій – це ризики, які виникають в результаті здійснення операцій кредитного характеру (міжбанківські кредити/депозити, акредитації тощо) з комерційними банками та страховими компаніями.

Операційний ризик – ризик прямих і непрямих фінансових витрат внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або зовнішніх подій. Це визначення включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик.

Система управління операційними ризиками Банку базується на чотирьох ключових блоках: ідентифікація, оцінка, зменшення впливу та моніторинг операційних ризиків.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування та зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей Банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації.

Банк оцінює, вимірює та контролює ризики за допомогою відповідних внутрішніх регулятивних документів Банку.

Для зменшення ризиків Банк виконує наступні дії:

- кредитний ризик, ризик зміни процентної ставки – здійснюється ідентифікація, оцінка та вимірювання кредитного ризику, надаються рекомендації на кредитний комітет з метою зниження кредитних ризиків, також встановлюються відповідно-допустимі портфельні ліміти.

- ризик ліквідності, ринковий, валютний ризики, ризик фінансових інституцій – управління даними ризиками здійснюється через систему встановлення лімітів та надання звітів, рекомендацій щодо зниження наявних ризиків відповідним органам Банку.

- операційний ризик – проводиться ідентифікація, оцінка, мінімізація та моніторинг операційних ризиків, підготовка рекомендацій структурним підрозділам Банку щодо зниження операційного ризику, аналіз нових продуктів, процесів, операцій та зміна існуючих.

Діяльність з управління ризиками здійснюється структурними підрозділами Департаменту з управління ризиками:

- Управління кредитних та ринкових ризиків;
- Управління з контролю та моніторингу кредитних операцій;
- Управління з контролю за ризиками фізичних осіб;
- Управління оцінки та моніторингу забезпечення;
- Відділ з операційного ризик-менеджменту.

Основні функції, які виконує Управління кредитних та ринкових ризиків:

- Оцінка кредитних ризиків при наданні кредитів корпоративним позичальникам та підготовка рекомендацій на колегіальні органи Банку, Наглядову Раду з метою зниження кредитних ризиків Банку;
- Розробка програмного забезпечення, методології та моделей для оцінки фінансового стану корпоративних позичальників, банків, страхових компаній;
- Розробка корпоративної кредитної політики Банку щодо надання кредитів корпоративним позичальникам; розробка процедур щодо аналізу корпоративного кредитного портфелю;
- Участь у визначенні розміру резервів для покриття можливих втрат за кредитами позичальників - юридичних осіб;
- Оцінка кредитоспроможності контрагентів та встановлення лімітів на операції з комерційними банками;
- Оцінка фінансової стійкості страхових компаній та їх акредитація для страхування ризиків банку та майна і ризиків Клієнтів (Контрагентів);
- Розробка та перевірка моделей управління ризиками ліквідності, зміни відсоткової ставки, ринковими та валютними ризиками, а також наступний моніторинг точності оцінок та адекватності вжитих заходів;
- Моніторинг зміни факторів ризиків ліквідності, зміни відсоткової ставки, ринкових та валютних ризиків;
- Проведення стрес-тестування ринкових та кредитних ризиків та, відповідно до результатів, надання рекомендацій керівництву Банку;
- Формування всіх необхідних звітів керівництву Банка та Наглядовій Раді.

Основні функції, які виконує Управління з контролю та моніторингу кредитних операцій:

- Формування звітів за кредитними портфелями юридичних осіб;
- Розрахунок резервів за кредитними та позабалансовими операціями у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Формування звітності для керівництва Банку та Наглядової Ради;
- Написання технічних завдань з метою автоматизації процесів діяльності Управління;
- Тестування програмного забезпечення у відповідності з технічними завданнями;
- Здійснення фінансового аналізу інвестиційних проектів, формалізує ризики, пов'язані із участю Банку в інвестиційних проектах до розгляду на засіданнях колегіальних органів;
- Контроль та моніторинг лімітів концентрації кредитних ризиків, встановлених лімітів кредитування на позичальника/групу позичальників;
- Контроль відповідності кредитних операцій параметрам прийнятих рішень;
- Контроль нормативів (Н7, Н8, Н9, Н10) та обмежень НБУ за кредитними операціями;
- Розрахунок і формування резервів у відповідності до стандартів НБУ під активні операції Банку;

- Формування, контроль та моніторинг портфелю кредитних операцій у відповідності до стандартів НБУ;
- Ведення переліку інсайдерів Банку.

Основні функції, які виконує Управління з контролю за ризиками фізичних осіб:

- Участь у розробці методик класифікації позичальників - фізичних осіб відповідно до вимог НБУ для адекватної оцінки ризиків, які їм притаманні, та формуванні резервів в необхідному обсязі;

- Проведення аналізу баз даних позичальників - фізичних осіб з метою створення адекватних скорингових систем оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб;

- Участь у розробці кредитних продуктів для фізичних осіб;
- Розробка процесу прийняття рішення про видачу кредиту клієнту;
- Розробка правил перевірки даних, наданих клієнтами;
- Участь у розробці процедур оформлення реструктуризації та моніторинг виданих кредитів;

- Аналіз матеріалів та участь у засіданнях комітетів Роздрібного блоку (КК РБ, підкомітети: тарифний, кредитний та проблемна заборгованість);

- Консультування співробітників структурних підрозділів Банку щодо процедур оцінки фінансового та соціального стану позичальників – фізичних осіб, їх кредитоспроможності;

- Підготовка звітності про зміни в кредитному портфелі в розрізі кредитних продуктів;
- Розрахунок резервів за кредитними операціями фізичних осіб у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності;

- Проведення аналізу на основі підготовленої звітності, аналіз ефективності процесів;
- Підготовка прогнозів поведінки кредитного портфелю;
- Супровід внутрішніх Black, Grey, White списків клієнтів тощо.

Основні функції, які виконує Управління оцінки та моніторингу забезпечення:

- Здійснення обліку характеристик предметів застави в системах Банку;
- Здійснення регулярного моніторингу заставного майна корпоративних клієнтів Банку;

- Проведення попередньої експертизи майна, пропонованого потенційними позичальниками в якості забезпечення повернення кредитів;

- Надання висновків доцільності прийняття оформлення майна в заставу;

- Взаємодія з третіми сторонами в частині вартості майна при зверненні стягнення і його реалізації;

- Взаємодія з третіми сторонами та арбітражними керуючими в рамках процедури банкрутства з метою досягнення результату, що відповідає інтересам Банку;

- Визначення вартості та ліквідності майна, розглянутого в якості забезпечення кредитів та контроль вартості заставленого майна протягом періоду кредитування;

- Сприяння при реалізації стягнутого майна в частині визначення ймовірної вартості;

- Організація роботи з виконання завдань, покладених на оціночні компанії або співробітників Банку з виконання заставної роботи.

Основні функції, які виконує Відділ з операційного ризик-менеджменту:

- Ідентифікація, оцінка, мінімізація та моніторинг операційних ризиків у відповідності до вимог комітету з банківського нагляду (Базель II);

- Підготовка рекомендацій структурним підрозділам Банку щодо зниження операційного ризику;

- Аналіз нових продуктів/процесів/операцій та змін в уже існуючих;

- Організація роботи Комітету з операційних ризиків;

- Керування проектом безперервної роботи Банку (BCP).

Загальна чисельність працівників департамент з управління ризиками станом на 01.10.2013р. складає 79 чол. (в т.ч. в декреті 6 осіб)

Права акціонерів Банку та осіб, які володіють іншими емісійними цінними паперами Банку, реалізуються відповідно до законодавства України та Статуту Банку. Ризики, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента знаходяться на мінімальному рівні. Порядок отримання доходу у вигляді дивідендів та відсотків за облігаціями емітента та порядок операцій з цінними паперами емітента регулюється чинним законодавством України та Статутом Банку.

Політичні та макроекономічні ризики емітента:

- податкове навантаження - високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів, штрафів і пені;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента;
- політична нестабільність;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку;
- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому;
- неефективна судова система;
- обмеження на валютні операції тощо.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану емітента:

- нестача внутрішніх ресурсів - на даний момент не існує ризику нестачі внутрішніх ресурсів;
- конкуренти - на даний момент ризик є мінімальним, так як в умовах зростаючої конкуренції емітент займає передові позиції та веде агресивну політику збільшення частки на ринку;
- ризик відсутності можливості продовжити термін дії ліцензії емітента на провадження основного виду діяльності мінімальний;
- ризику проблеми із залученням коштів для розширення діяльності не існує;
- ризик втрат від використання неякісного технологічного обладнання мінімальний;
- екологічні ризики у емітента відсутні.

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента є мінімальними

### Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

#### 3.1. Основні види діяльності емітента.

##### 64.19 - Інші види грошового посередництва

3.2. Інформація про основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітного року, обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки. Okремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів.

Основними видами послуг, за рахунок надання яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період, є послуги з кредитування, за якими емітент отримує процентні доходи. Емітент не експортує продукцію, товари та послуги. Діяльність емітента проводиться на території України. Оскільки емітент є банківською установою, то обсяг виробництва – це загальна сума активів, що становить 28 496 249 тис.грн.

3.3. Зміни в системі збуту продукції, які відбулися протягом звітного періоду, та причини таких змін (у разі наявності таких змін).

В звітному періоді не відбувалося змін у системі збуту продукції. Так як емітент є банківською установою, то система збуту продаж банківських послуг здійснюється через мережу відділень. На ряду з цим банк пропонує свої послуги через систему інтернет-банкінгу.

3.4. Зміни, що відбулися в джерелах надходження сировини, а також, чи змінилися основні постачальники емітента. Надається інформація про зміну цін на 10 або більше відсотків порівняно з початком поточного року на основні матеріали (сировину), комплектуючі та товари або наводиться інформація про відсутність такої зміни у звітному періоді.

Емітент не здійснює діяльність в сфері виробництва і торгівлі; у зв'язку з цим, інформація про джерела надходження сировини не надається. Не відбулось змін щодо основних постачальників емітента. У звітному періоді відсутні зміни цін на 10 або більше відсотків порівняно з початком поточного року на основні матеріали (сировину), комплектуючі та товари.

Емітент не постачає імпортні матеріали (сировину), комплектуючі та товари.

3.5. Інформація про основних клієнтів емітента (ті клієнти, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу) за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року та укладені з ними договори, включаючи короткий опис їх істотних умов; надається інформація щодо збільшення/зменшення кількості основних клієнтів у звітному періоді, вказуються причини зміни кількості основних клієнтів.

Така інформація не підлягає розголошенню.

3.6. Інформація про спільну діяльність, яку емітент здійснює з іншими підприємствами, установами, організаціями, та отриманий фінансовий дохід за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями, у зв'язку з чим фінансовий дохід від такої діяльності відсутній.

Протягом звітного періоду емітент не починав і не припиняв здійснення спільної діяльності

3.7. Інформація про дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності емітента, які були отримані (продовжені, анульовані) протягом звітного періоду, із зазначенням номера і дати видачі (продовження, анулювання) документа, органу, що видав (продовжив, анулював), строку (терміну) дії документа.

1) Професійна діяльність на фондовому ринку - Депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи), АЕ №263381, дата видачі 24.09.2013, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України, строк дії з 12.10.2013 безстроково. Ліцензія видана безстроково

2) Професійна діяльність на фондовому ринку - Депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), АЕ №263382, дата видачі 24.09.2013, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України, строк дії з 12.10.2013 безстроково. Ліцензія видана безстроково

3.8. Інформація про об'єкти, щодо яких емітент набув протягом звітного періоду права інтелектуальної власності (торговельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо), та об'єкти, щодо яких протягом звітного періоду права інтелектуальної власності припинили чинність, із зазначенням короткого опису таких об'єктів; номера, дати видачі, назви органу, що видав, строку (терміну) дії документів, що засвідчують такі права інтелектуальної власності, або, якщо права інтелектуальної власності передані емітенту за договорами, короткий опис таких договорів із зазначенням строку їх дії; дати та підстав припинення чинності прав інтелектуальної власності.

За звітний період Банк набув права власності на торговельні знаки (Свідоцтва видані Державною службою інтелектуальної власності України):

Альфа-лізинг (Свідоцтво 168045 від 11/03/2013 строк до 21/09/2022),

Альфа-фінансові послуги (Свідоцтво 168046 від 11/03/2013 строк до 21/09/2022),

Альфа-інвестиція (Свідоцтво 168047 від 11/03/2013 строк до 21/09/2022)

3.9. Інформація про науково-дослідну політику емітента у звітному періоді із зазначенням суми витрат (за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року) на здійснені емітентом дослідження та частку цих витрат у загальній сумі витрат емітента. Крім того, необхідно зазначити суму, витрачену емітентом на проведені розробки (за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року).

Банком не проводиться науково-дослідна діяльність

3.10. Інформація про будь-які суттєві капітальні та/або фінансові інвестиції, що пов'язані з господарською діяльністю емітента, які емітент здійснив протягом звітного періоду, із зазначенням суми, витраченої на капітальні та фінансові інвестиції (за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року). Надається інформація щодо суттєвих умов цих інвестицій, їх суми і джерела фінансування.

За звітний період Банком було витрачено на утримання та поточний ремонт основних засобів 21 966 тис.грн., а на капітальний -3 974 тис.грн.

На звітну дату Банк має на балансі інвестиційну нерухомість на суму 119 741 тис.грн.

#### Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

4.1. Інформація про первісну (переоцінену) та залишкову вартість основних засобів на початок поточного року та на кінець звітного періоду. Надається інформація про результати переоцінки основних засобів, загальна сума переоцінки основних засобів за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року. Надаються пояснення про причини та спосіб (включаючи методику) переоцінки основних засобів.

Надається інформація про зміни, які відбулися у звітному періоді у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання основних засобів.

Найменування основних засобів Власні основні засоби (тис.грн.) Орендовані основні засоби (тис.грн.) Основні засоби , всього (тис.грн.)

на початок періоду на кінець періоду на початок періоду на кінець періоду на початок періоду на кінець періоду

1.Виробничого призначення: 332020 356774 331414 384633 663434 741407

-будівлі та споруди 160056 156658 0 0 160056 156658

-машини та обладнання 62075 103920 0 280 62075 104200

-транспортні засоби 656 485 0 0 656 485  
-інші 109233 95712 331414 384353 440647 480064  
2.Невиробничого призначення 2 1746 1337 1333 1339 3079  
-будівлі та споруди 0 0 0 0 0  
-машини та обладнання 0 0 1337 1333 1337 1333  
-транспортні засоби 0 0 0 0 0  
-інші 2 1746 0 0 2 1746  
Усього: 332022 358521 332751 385965 664773 744486

Термін корисного використання основних засобів та норми амортизації в розрізі окремих об'єктів затверджені наказом Голови Правління Банку. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Знос власних основних засобів на кінець 3-го кварталу 2013 р. становить 370382 тис.грн., що складає 50,81 % від їх первісної вартості. Знос будівлі складає 23,25%, машин та обладнання - 62,55 %, транспорту - 56,27%, інших - 60,41 %.

Основні засоби в якості застави не передавалися.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні.

4.8. Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності

## Розділ V. Інформація про працівників емітента

### 5.1. Інформація про кількість працівників емітента на кінець звітного періоду

кількість працівників емітента на кінець звітного періоду - 5753  
кількість осіб, які працюють в емітента за основним місцем роботи - 5104  
кількість осіб, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу - 649

Фонд оплати праці на кінець звітного періоду - 123 306 861,48 грн.

## Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

6.1. Інформація про зміни протягом звітного періоду в компетенції органів емітента, їх персональному складі відповідно до статуту та внутрішніх положень емітента.

Зміни протягом звітного періоду в компетенції органів емітента не відбувалися,  
Протягом звітного періоду в Спостережній Раді відбулися персональні зміни - Татарчук Володимир Валентинович був призначений на посаду Члена Спостережної Ради, також Баранов Андрій Володимирович вибув зі складу Спостережної Ради

### 6.2. Основні дані про посадових осіб емітента:

Михайльо Вікторія Вікторівна, Голова Правління, досвід роботи (кількість років на посаді) 4 роки 2 місяці, Рік народження 1971, освіта Київський університет ім.Тараса

Шевченка, 1994р., Київський університет ім.Тараса Шевченка,аспірантура, 1997р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Соломієнко Тамара Іванівна, Операційний директор із супроводження казначейства та корпоративного бізнесу, досвід роботи (кількість років на посаді) 4 роки 6 місяців, дата народження 1956, освіта Київський університет ринкових відносин, 2004р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Качмарек Піотр Януш, Директор Роздрібного бізнесу, досвід роботи (кількість років на посаді) 4 роки 10 місяців, рік народження 1966, освіта Вроцлавський університет, факультет юриспруденції та управління, 1993р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Лісовенко Віталій Васильович, Директор корпоративного бізнесу, досвід роботи (кількість років на посаді) 2 роки 8 місяців, рік народження 1972, освіта Київський державний економічний університет, 1994р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Серьожин Дмитро Олександрович, Перший Заступник Голови Правління, досвід роботи (кількість років на посаді) 1 рік 7 місяців, рік народження 1975, освіта Московський державний університет економіки, статистики та інформатики, 1997р., Московська державна юридична академія, 2001р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Доброгаєв Олексій Олегович, Перший Віце-Президент, досвід роботи (кількість років на посаді) 6 місяців, рік народження 1962, освіта Московський ордена Трудового Червоного Прапора інститут управління ім. С.Орджонікідзе, 1984р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Гладченко Любов Борисівна, Головний бухгалтер, досвід роботи (кількість років на посаді) 11 років, рік народження 1961, освіта Академія праці і соціальних відносин Федерації професійних спілок України, 2003р., розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Авен Петро Олегович, Голова Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 2 роки 2 місяці, рік народження 1955, освіта Московський державний університет ім. М.В. Ломоносова, кандидат економічних наук, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за

акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Карімов Ільдар Альфредович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 8 років 5 місяців, рік народження 1961, освіта Економічний факультет Московський державний університет ім. М. Ломоносова, кандидат економічних наук, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Назар'ян Павло Вікторович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 7 років 10 місяців, рік народження 1972, освіта Московський Державний технічний університет ім. Н.Э. Баумана, спеціальність "оптичні пристрої та системи", Міжнародна академія маркетингу та менеджменту, Москва, за спеціальністю "Фінанси та кредит", Лондонська Бізнес Школа, Лондон, Великобританія, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Косогов Андрій Миколайович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 7 років 10 місяців, рік народження 1961, освіта Московський енергетичний інститут, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Галієв Ернест Едуардович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 8 років 5 місяців, рік народження 1972, освіта Харківський державний університет, спеціальність "Економічна інформатика та автоматизовані системи управління", кандидат економічних наук, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Александр Кнастер, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 9 місяців, рік народження 1959, Освіта Університет Карнегі-Меллона, Бакалавр електромашинобудування та математичних наук. Гарвардська Бізнес-Школа, Магістр бізнес-адміністрування. Академія Наук РФ, Доктор економічних наук, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Коровін Олексій Олександрович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 9 місяців, рік народження 1972, освіта Московський державний авіаційний Інститут, Гарвардська школа бізнесу, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Хвесюк Рушан Федорович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 7 місяців, рік народження 1969, освіта Московська державна юридична академія, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток

голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Луканов Олександр Костянтинович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 7 місяців, рік народження 1962, освіта вища, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Татарчук Володимир Валентинович, Член Спостережної Ради, досвід роботи (кількість років на посаді) 2 місяці, рік народження 1975, освіта вища, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Смірнов Данило Федорович, Голова Ревізійної комісії, досвід роботи (кількість років на посаді) 3 роки 3 місяці, рік народження 1969, освіта вища, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Запольський Дмитро Олександрович, Член Ревізійної комісії, досвід роботи (кількість років на посаді) 3 роки 3 місяці, рік народження 1965, освіта вища, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Главацький Андрій Миколайович, Член Ревізійної комісії, досвід роботи (кількість років на посаді) 3 роки 3 місяці, рік народження 1977, освіта Київський Національний економічний університет, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента 0, відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів 0, посади в інших юридичних особах – інформація відсутня

Основні дані про посадових осіб емітента

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) акціях, паєм)	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані особою в результаті здійснення їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)													
Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи повне найменування юридичної особи	Рік народження	Освіта*	у	через	афілі	у	во	йова-	м	разо	них	осіб	і	капіта	лі	нале	жним	здійс

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Михайло Вікторія Вікторівна	---	Голова Правління (4 роки 2 місяці)	1971	Київський університет ім. Т. Шевченка	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Соломіно Тамара Іванівна	---	Член правління (4 роки 6 місяців)	1956	Київський університет ринкових відносин	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Качмарек Піотр Януш	---	Член Правління (4 роки 10 місяців)	1966	Ворцлавський університет, факультет юриспруденції та управління	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Лісовенко Віталій Васильович	---	Член Правління (2 роки 8 місяців)	1972	Київський державний економічний університет	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня

реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів

та  
и  
нення  
посад  
овій за  
особі, нале  
у жним  
загал и й  
ьній опціо  
кільк нами  
ості еміте  
голос нта  
ів (шт.)  
\*\*

Серьожин Дмитро Олександрович	---	Член Правління (1 рік 7 місяців)	1975	Московський державний університет економіки, статистики та інформатики Московський ордена Трудового Червоного Прапора у інститут управління ім. С. Орджонікідзе Академія праці і соціальних відносин Федерації професійний спілок України	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Доброгаєв Олексій Олегович	---	Член Правління (6 місяців)	1962	Червоного Прапора у інститут управління ім. С. Орджонікідзе Академія праці і соціальних відносин Федерації професійний спілок України	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Гладченко Любов Борисівна	---	Головний бухгалтер (кількість років на посаді 11 років)	1961	Московський державний університет ім. М. В. Ломоносова	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Авен Петро Олегович	---	Голова Спостережної Ради (кількість років на посаді)	1955	Московський державний університет ім. М. В. Ломоносова	0	6383 4304 3	6383 4304 3	0	0	0	інформація відсутня

Карімов Ільдар Альфре дович	---	2 роки 2 місяці) Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 8 років 5 місяців )	1961	економ ічний факуль тет Москов ський держав ний універс итет ім. М.Лом оносов а	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Назар`я н Павло Вікторо вич	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 7 років 10 місяців )	1972	Москов ський держав ний технічн ий універс итет ім. Н.Е. Бауман а	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Косогов Андрій Микола йович	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 7 років 10 місяців )	1961	Москов ський енергет ичний інститу т	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Галієв Ернест Едуард ович	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді	1972	Харківс ький держав ний універс итет	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня

Алекса ндр Кнастер	---	8 років 5 місяців ) Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 9 місяців )	1959	Універ ситет Карнегі - Меллон а, Гарвар дська бізнес школа, Академ ія Наук РФ	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Коровін Олексій Олекса ндрови ч	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 9 місяців )	1972	Москов ський держав ний авіацій ний Інститу т, Гарвар дська школа бізнесу	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Хвесюк Рушан Федоро вич	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 7 місяців )	1969	Москов ська держав на юридич на академі я	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня
Татарчу к Володи мир Валент инович	---	Член Спосте режної Ради (кількі сть років на посаді 2	1975	вища	0	0	0	0	0	0	інформац ія відсутня

Смірнов Данило Федорович	---	Голова Ревізій ної комісії (кількі сть років на посаді 3 роки 3 місяці)	1969	вища	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Запольський Дмитро Олександрович	---	Член Ревізій ної комісії (кількі сть років на посаді 3 роки 3 місяці)	1965	вища	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Главацький Андрій Миколайович	---	Член Ревізій ної комісії (кількі сть років на посаді 3 роки 3 місяці)	1977	Київський Національний економічний університет	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня
Луканов Олександр Костянтинович	---	Член Спостережної Ради (кількі сть років на посаді 7 місяців )	1962	вища	0	0	0	0	0	0	інформація відсутня

6.3. Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента відсутні

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

1	2	3	4	5	6	7	8
Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельно-судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього / залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього / залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього / залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього / залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього / залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього / залежного підприємства*

#### 6.4. Інформація щодо

- процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство відсутня

- наявність непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має у жодної посадової особи ПАТ "АЛЬФА-БАНК"

## Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

7.1. Інформація про загальну кількість учасників емітента на кінець звітного періоду. Емітенти - акціонерні товариства надають інформацію про загальну кількість акціонерів та кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітного періоду.

Загальна кількість акціонерів - 2 особи, з них 2 юридичні особи.

кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітного періоду = 1 094 907 шт.

7.2. Інформація про власників істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду за формою, наведеною нижче.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - належить власнику істотної участі осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів		Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі у прямих володінні осіб		Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента		Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
	у	через	прямому	афілійованих разом	у	статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	
1	2	3	4	5	6	7	
ABN Ukraine Limited	167526	80.1014	0	0	80.1014	80.1014	
Відкрите акціонерне товариство "АЛЬФА-БАНК"	1027700067328	19.8986	0	0	19.8986	19.8986	

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

8.1. Інформація про всі правочини, укладені протягом звітного періоду між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку.

Інформація про правочини, укладені протягом звітного періоду між емітентом або його відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку відсутня

Розділ IX. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

9.1. На звітну дату відсутні судові процеси, процедури досудового врегулювання спорів, загальний обсяг яких перевищує 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента (меншого з цих двох показників), у яких учасником виступає емітент, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента, в яких відбулися зміни протягом звітного періоду або були розпочаті,

Проведення у справах про банкрутство відсутні.

9.2. Інформація про факти виплати емітентом, його відокремленими підрозділами, дочірніми підприємствами протягом звітного періоду штрафних санкцій, а також опис правопорушень, за вчинення яких було виплачено штрафні санкції.

Оплата штрафу згідно п.3.2.дог. №8-г/34 від 14.08.09р. за прорахунки касирів(№195 від 02.07.2013, акт про досл№ 178 від 03.07.2013, 17грн.

Штраф зг. Дог. №8-Г/34 від 14.08.2009, згідно Акту про розбіжності НБУ №200 від 05.07.2013 17грн.

Оплата штрафу зг.п.6.2 дог.від 23.11.10 №3173 та зг.акту про розбіжн. НБУ №334 від 17/06.2013 та акт про досл №181 від 18.06.2013 50грн.

Нараховано сума штрафу (1358,90грн) та сума пені (1000,86 грн) - згідно уточнюючого розрахунку з ПДВ за 03.2013 2359,76грн.

Нараховано сума штрафу (0.21грн) та сума пені (0.13 грн) - згідно уточнюючого розрахунку з екологічного податку за 1 квартал 2013р. 0,34грн.

Оплата штрафу згідно Договору № 15 від 04.01.2010 року стаття 3, розділ II, за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на банківські рахунки пенсіонерів 2836,37грн.

Відн. на витрати штраф.санкції за несвоєч.сплату оренди за 07/2013 по Дог.№ 01-09/12 від 28.08.12 - ТОВ КМП 0,85грн.

Нарахована сума штрафу (95,46грн.) та сума пені (120,46грн.)-згідно уточнюючого розрахунку з ПДВ за 01.2013 215,92грн.

21081000; Штрафні санкції за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ 22 від 13.08.2013 (Лист 20-020/5696БТ від 13/08/2013) 1700грн.

Нарахована сума штрафу (10,80грн.) та сума пені (12,52грн.)-згідно уточнюючого розрахунку з ПДВ за 02.2013 23,32грн.

Відн. на витрати штраф.санкції за несвоєч.сплату оренди за 08/2013 по Дог.№ 01-09/12 від 29.08.12 - ТОВ КМП 5,08грн.

Нарахована сума штрафу-3743,62грн., пені-9956,75грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2012 від 25.09.2013 (Алушта, Аян-Дере 1) 13700,37грн.

Нарахована сума штрафу-843,41грн., пені-2352,16грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2012 від 25.09.2013 (Алушта, Аян-Дере 2) 3195,57грн.

Нарахована сума штрафу-356,13грн., пені-993,19грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2012 від 25.09.2013 (Алушта, Кеппена 4-А) 1349,32грн.

Нарахована сума штрафу-4991,49грн., пені-4318,99грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2013 від 25.09.2013 (Алушта, вул.Аян-Дере 1) 9310,48грн.

Нарахована сума штрафу-963,90грн., пені-834,03грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2013 від 25.09.2013 (Алушта, вул.Аян-Дере 2) 1797,93грн.

Нарахована сума штрафу-407,00грн., пені-352,17грн. зг.уточнюючого розрахунку за 2013 від 25.09.2013 (Алушта, Кеппена 4-А) 759,17грн.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

## 10.1. Інформація про акції емітента:

### 10.1.1.

- тип акцій (прості, привілейовані) - прості;
- форма випуску, форма існування акцій - Бездокументарні іменні
- номінальна вартість акції - 4 237,00 грн.
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 1 094 907
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення - 0 шт.
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента (за наявності) - 0;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 31.03.2011р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску №178/1/11;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів і фондового ринку.

Права власників акцій протягом звітного періоду не змінювались, рішення, щодо зміни прав власників акцій не приймалися

### 10.1.2. Інформація про акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення (за наявності таких акцій):

У звітному періоді ПАТ "АЛЬФА-БАНК" не здійснював емісію акцій і тому жодна акція не перебуває у процесі розміщення

### 10.1.3. Інформація про додатковий випуск акцій, якщо емітентом прийнято рішення провести додатковий випуск акцій у поточному році:

У поточному році рішення про додатковий випуск акцій Емітентом не приймалося

### 10.1.4. Інформація про анулювання, консолідацію або дроблення акцій, якщо загальними зборами емітента було прийнято таке рішення протягом звітного періоду:

Рішення про анулювання, консолідацію, дроблення акцій протягом звітного періоду Емітентом не приймалося

## 10.2. Інформація про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій).

Облігації серії К випущені для відкритого розміщення на внутрішньому ринку.

Метою емісії облігацій є збільшення кредитно-інвестиційного портфелю банку.

Початок розміщення облігацій згідно проспекта емісії з 08.07.2013р.

Облігації серії К додаткового забезпечення не мають

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів - відсоткові, іменні, бездокументарна форма, серія К;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 13.06.2013, 96/2/2013;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску - 300 000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн.;
- загальна номінальна вартість випуску - 300 000 000,00 грн.;
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску - право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів, право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення, право на

отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду, право пред'являти облігації Емітенту до викупу на умовах та в порядку, що визначені в проспекті емісії облігацій Емітента, право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;

- у разі присвоєння цінним паперам емітента кредитного рейтингу — рівень рейтингової оцінки відповідного випуску цінних паперів - на звітну дату облігації Емітента серії К мали рейтинги від міжнародного рейтингового агентства Стендард енд Пурс (Standard & Poog's): за національною шкалою – uaBBB-, за міжнародною шкалою – B-.

На звітну дату облігації Емітента серії К мали рейтинги від міжнародного рейтингового агентства Фітч Рейтингз (Fitch Ratings): за національною шкалою – BBB-(ukr), за міжнародною шкалою – B-, а також рейтинг зворотності активів – RR4;

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - погашення облігацій проводиться Емітентом за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 499-9542, факс (044) 499-1035, LPolischuk@alfabank.kiev.ua, mail@alfabank.kiev.ua

Емітент має право на дострокове погашення облігацій у випадку, якщо ним буде достроково викуплений весь обсяг випуску.

Для погашення облігацій Емітент отримує в депозитарії НДУ зведений обліковий реєстр, складений на кінець операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Згідно зі зведеним реєстром Емітент розраховує суму до погашення для кожного власника облігацій.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій зобов'язані перевести належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії НДУ до 12 години (за київським часом) дати початку погашення. Після чого Емітент протягом 2-х (двох) наступних банківських днів перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску

Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України – гривні

Дата початку погашення облігацій серії К: 02 липня 2018 року. Дата закінчення погашення облігацій серії К: 04 липня 2018 року

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати

Виплати відсоткового доходу проводяться Емітентом за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 499-9542, факс (044) 499-1035, LPolischuk@alfabank.kiev.ua, mail@alfabank.kiev.ua.

Виплата відсоткового доходу здійснюється 10 разів. Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 3 (трьох) банківських днів після закінчення відповідного відсоткового періоду.

Дати початку і закінчення відсоткових періодів, та дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями серії К:

Відсотк. період Початок періоду Кінець періоду Строки виплати відсоткового доходу Тривалість відсоткового періоду, днів Розмір відсоткової ставки

1 08.07.2013 05.01.2014 06-08.01.2014 182 18% річних

2 06.01.2014 06.07.2014 07-09.07.2014 182 18% річних

3 07.07.2014 04.01.2015 05-07.01.2015 182 Буде опублікована не пізніше 23.06.2014

4 05.01.2015 05.07.2015 06-08.07.2015 182 Буде опублікована не пізніше 23.06.2014

5 06.07.2015 03.01.2016 04-06.01.2016 182 Буде опублікована не пізніше 22.06.2015

6 04.01.2016 03.07.2016 04-06.07.2016 182 Буде опублікована не пізніше 22.06.2015

7 04.07.2016 01.01.2017 02-04.01.2017 182 Буде опублікована не пізніше 20.06.2016

8 02.01.2017 02.07.2017 03-05.07.2017 182 Буде опублікована не пізніше 20.06.2016

9 03.07.2017 31.12.2017 01-03.01.2018 182 Буде опублікована не пізніше 19.06.2017

10 01.01.2018 01.07.2018 02-04.07.2018 182 Буде опублікована не пізніше 19.06.2017

Остання виплата відсотків здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Якщо строки виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки по облігаціях за такі святкові (вихідні, неробочі) дні у відповідному відсотковому періоді не нараховуються та не сплачуються

Відсотковий дохід за облігаціями серій К нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період складає 182 (сто вісімдесят два) календарних дні. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 (триста шістьдесят п'ять).

Сума відсоткового доходу на одну облігацію, що підлягає виплаті за відсотковий період, розраховується за формулою:

$$\text{Доход} = 1000 * \% \text{Ставка} / 100\% * 182 / 365$$

де Доход – сума нарахованого доходу за відповідний відсотковий період;

1000 - номінальна вартість облігації (в гривнях);

182 - тривалість відсоткового періоду, днів;

%Ставка – ставка (відсотків річних), за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями, у відсотках.

Відсотковий дохід розраховується на 1 облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного заокруглення

Виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

Емітент здійснює оплату після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів, документи, що посвідчують особу, та документи, які свідчать, що на момент виплати доходу дана особа виступала власником облігацій.

Для отримання відсоткового доходу за облігаціями власник облігацій-нерезидент повинен мати відповідний рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, що встановлені чинним законодавством України

- цінні папери не є забезпеченими облігаціями;
- цінні папери не є конвертованими цінними паперами

Емітент у звітному періоді не скасовував випуски цінних паперів

Випуски цінних паперів зобов'язання за якими не виконані або виконані неналежним чином (дефолт) відсутні

10.2.2. Інформація про забезпечення за облігаціями кожного випуску

Емітентом у звітному періоді облігації із забезпеченням не випускались

10.2.3. Інформація про емісійні цінні папери (окрім акцій) емітента, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення (за наявності таких цінних паперів):

Облігації серії L випущені для відкритого розміщення на внутрішньому ринку.

Метою емісії облігацій є збільшення кредитно-інвестиційного портфелю банку. Початок розміщення облігацій згідно проспекта емісії з 09.09.2013р.

Облігації серії L додаткового забезпечення не мають

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів - відсоткові, іменні, бездокументарна форма, серія L;

- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 13.06.2013, 97/2/2013;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску - 300 000 шт.;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000,00 грн.;

- загальна номінальна вартість випуску - 300 000 000,00 грн.;

- права, закріплені за кожним цінним папером випуску - право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів, право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення, право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду, право пред'являти облігації Емітенту до викупу на умовах та в порядку, що визначені в проспекті емісії облігацій Емітента, право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству;

- рівень рейтингової оцінки не присвоєний

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - погашення облігацій проводиться Емітентом за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 499-9542, факс (044) 499-1035, LPolischuk@alfabank.kiev.ua, mail@alfabank.kiev.ua

Емітент має право на дострокове погашення облігацій у випадку, якщо ним буде достроково викуплений весь обсяг випуску.

Для погашення облігацій Емітент отримує в депозитарії НДУ зведений обліковий реєстр, складений на кінець операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Згідно зі зведеним реєстром Емітент розраховує суму до погашення для кожного власника облігацій.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій зобов'язані перевести належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії НДУ до 12 години (за київським часом) дати початку погашення. Після чого Емітент протягом 2-х (двох) наступних банківських днів перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску

Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України – гривні

Дата початку погашення облігацій серії L: 08 січня 2019 року. Дата закінчення погашення облігацій серії L: 10 січня 2019 року

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати

Виплати відсоткового доходу проводяться Емітентом за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 499-9542, факс (044) 499-1035, LPolischuk@alfabank.kiev.ua, mail@alfabank.kiev.ua.

Виплата відсоткового доходу здійснюється 10 разів. Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 3 (трьох) банківських днів після закінчення відповідного відсоткового періоду.

Дати початку і закінчення відсоткових періодів, та дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями серії L:

Відсотк.період	Початок відсотк. періоду	Кінець відсоткового періоду	Строки виплати відсоткового доходу	Тривалість відсоткового періоду, днів	Розмір відсоткової ставки
1	09.09.2013	09.03.2014	10-12.03.2014	182	16,5% річних
2	10.03.2014	07.09.2014	08-10.09.2014	182	Буде опублікована не пізніше 24.02.2014
3	08.09.2014	08.03.2014	09.11.03.2015	182	Буде опублікована не пізніше 25.08.2014
4	09.03.2015	06.09.2015	07-09.09.2015	182	Буде опублікована не пізніше 23.02.2015

5 07.09.2015 06.03.2016 07.09.03.2016 182 Буде опублікована не пізніше 24.08.2015  
6 07.03.2016 04.09.2016 05-07.09.2016 182 Буде опублікована не пізніше 22.02.2016  
7 05.09.2016 05.03.2017 06-08.03.2017 182 Буде опублікована не пізніше 22.08.2016  
8 06.03.2017 03.09.2017 04-06.09.2017 182 Буде опублікована не пізніше 20.02.2017  
9 04.09.2017 07.03.2018 05-07.03.2018 182 Буде опублікована не пізніше 21.08.2017  
10 05.03.2018 02.09.2018 03-05.09.2018 182 Буде опублікована не пізніше 19.02.2018

Остання виплата відсотків здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Якщо строки виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки по облігаціях за такі святкові (вихідні, неробочі) дні у відповідному відсотковому періоді не нараховуються та не сплачуються

Відсотковий дохід за облігаціями серії L нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період складає 182 (сто вісімдесят два) календарних дні. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 (триста шістьдесят п'ять).

Сума відсоткового доходу на одну облігацію, що підлягає виплаті за відсотковий період, розраховується за формулою:

$$\text{Доход} = 1000 * \% \text{Ставка} / 100\% * 182 / 365$$

де Доход – сума нарахованого доходу за відповідний відсотковий період;

1000 - номінальна вартість облігації (в гривнях);

182 - тривалість відсоткового періоду, днів;

% Ставка – ставка (відсотків річних), за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями, у відсотках.

Відсотковий дохід розраховується на 1 облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного заокруглення

Виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

Емітент здійснює оплату після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів, документи, що посвідчують особу, та документи, які свідчать, що на момент виплати доходу дана особа виступала власником облігацій.

Для отримання відсоткового доходу за облігаціями власник облігацій-нерезидент повинен мати відповідний рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, що встановлені чинним законодавством України

- цінні папери не є забезпеченими облігаціями;
- цінні папери не є конвертованими цінними паперами

10.2.4. Інформація про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій), якщо емітентом прийнято рішення у поточному році провести такий додатковий випуск

У поточному році Емітент не приймав рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів.

10.3. Інформація про факти лістингу (делістингу) цінних паперів на організаторі торгівлі протягом звітного періоду, внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами

Протягом звітнього періоду цінні папери (облігації серії К) включено до лістингу організатора торгівлі :

- повне найменування організатора торгівлі - Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива";

- дата укладення і номер договору, на підставі якого організатором торгівлі здійснюється лістинг цінних паперів емітента - Договір №13/09/26-01Л від 26 вересня 2013 року;

- вид, форма випуску, форма існування, тип цінних паперів емітента, включених до лістингу організатора торгівлі - облігації підприємств, відсоткові, іменні, бездокументарна форма існування;

- у разі якщо до торгівлі допускаються цінні папери у процесі їх відкритого (публічного) розміщення – кількість цінних паперів, що розміщуються емітентом - Згідно з Договором №13/07/05-01Л від 05 липня 2013 року, ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» включило облігацій Емітента серії К у кількості 300 000 шт. до Біржового списку та допустило їх до торгів у процесі розміщення;

- у разі якщо цінні папери допущені до торгівлі - назва котирувального списку, до якого включені цінні папери емітента, а якщо цінні папери емітента допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру - відомості про таку обставину - Станом на звітну дату облігації Емітента серії К перебувають у котирувальному списку другого рівня лістингу ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». До моменту внесення облігацій Емітента серії К до Біржового реєстру, вони перебували у Біржовому списку і були допущені до торгів у процесі розміщення згідно з Договором №13/07/05-01Л від 05 липня 2013 року між Емітентом та ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

Якщо торгівля цінними паперами здійснюється на організованому ринку, зазначаються найвища і найнижча ціни на такі цінні папери протягом звітнього періоду, назва котирувального списку, до якого включені цінні папери емітента.

Найвища ціна 1 036,69 грн., найнижча ціна 1 000,00 грн., облігації Емітента серії К перебувають у котирувальному списку другого рівня лістингу ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».

З 26 вересня 2013 року, облігації Емітента серії К перебувають у котирувальному списку другого рівня лістингу ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». До моменту внесення облігацій Емітента серії К до Біржового реєстру, вони перебували у Біржовому списку і були допущені до торгів у процесі розміщення згідно з Договором №13/07/05-01Л від 05 липня 2013 року між Емітентом та ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Протягом звітнього періоду, найвища ціна однієї облігації Емітента серії К становила 1 039,51 грн. (одна тисяча тридцять дев'ять гривень 51 копійка), найнижча ціна однієї облігації Емітента серії К становила 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок).

10.4. Емітенти - відкриті (публічні) акціонерні товариства, прості іменні акції яких допущені до торгівлі організатором торгівлі, вказують інформацію про ринкову капіталізацію емітента станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі

прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі

10.5. Повне найменування та місцезнаходження особи, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України, дата і номер ліцензії на цей вид діяльності.

Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", місце знаходження - вул. Б. Грінченка, буд. 3, м. Київ, 01001

Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів - Серія АВ № 581322 на підставі рішення ДКЦПФР від 19.09.2006 р. №823, строк дії ліцензії - 19.09.2006 р.-19.09.2016 р.

Протягом звітнього періоду відбулася зміна особи, що веде облік прав власності на акції емітента у депозитарній системі України. На початок звітнього періоду облік прав власності на акції емітента у депозитарній системі України здійснював ПАТ "Розрахунковий центр". У зв'язку із впровадження в Україні депозитарної реформи, облік прав власності на акції емітента у депозитарній системі України був переданий до ПАТ "НДУ".

10.6. Інформація про цінні папери емітента, які перебувають в обігу за межами України

Станом на кінець звітнього періоду ПАТ "АЛЬФА-БАНК" не має цінних паперів, емітованих банком, які перебувають в обігу за межами України

10.7. Інформацію про інші цінні папери емітента (окрім емісійних цінних паперів) (за наявності таких цінних паперів):

Станом на кінець звітнього періоду ПАТ "АЛЬФА-БАНК" не випускав інших цінних паперів (окрім емісійних цінних паперів)

## Розділ XI. Фінансова звітність емітента

## Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.

12.1. Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.

У звітньому періоді суттєвих змін у фінансово-господарській діяльності Емітента не відбувалося. У майбутньому планується збільшення обсягів та покращення якості послуг наданих клієнтам, залучення нових клієнтів, підвищення якості активів. Емітент дотримується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання

фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень та відповідають Обліковій політиці та внутрішнім положенням Банку

Ефективність обраної Емітентом стратегії й успішність впровадження нових банківських продуктів та послуг підтверджується збільшенням кількості корпоративних, приватних клієнтів та кількісних показників діяльності Емітента

12.2. Інформація про основні зміни у фінансово-господарській діяльності емітента протягом звітного періоду, чинники, які спричинили такі зміни, із зазначенням рівня їх впливу на всю сукупність змін, а також очікування щодо тенденцій подальших змін.

Протягом III кварталу 2013 року загальний обсяг активів Емітента збільшився на 2 907 434 тис. грн.(10,2%) до 28 496 249 тис. грн.

В III кварталі 2013 року не відбувалося змін податкового законодавства та не виникали додаткові податкові ризики.

Планується впроваджувати політику розвитку активних операцій та підтримки платоспроможності та ліквідності на високому рівні.

Негативними факторами, що можуть вплинути на отримання результатів на рівні попереднього звітного періоду, або вищих, можуть бути погіршення економічного стану в Україні, в т.ч. прискорення інфляції поточного року, знецінення національної валюти, курсова нестабільність, тощо.

12.3. Інформація про витрати, які були понесені емітентом за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, у тому числі капітальні витрати на такі цілі, із зазначенням джерел їх покриття.

За звітний період Банком було витрачено на утримання та поточний ремонт основних засобів 21966 тис.грн.,а на капітальний -3974 тис.грн.

12.4. Позитивні та негативні тенденції у виробництві, реалізації, обороті та накопиченні запасів, собівартості, цінах реалізації з початку поточного року. Необхідно розкрити інформацію про будь-які відомі тенденції, події або невизначеності, які можуть мати вплив на господарську діяльність та фінансовий стан емітента в поточному році

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції тому інформація щодо позитивних та негативних тенденціях у виробництві, реалізації, обороті та накопиченні запасів, собівартості, цін та реалізації, - відсутня.

Тенденції, події або невизначеності, які можуть мати вплив на господарську діяльність та фінансовий стан Емітента в поточному, 2013 році можуть бути такими: погіршення економічного стану в Україні, в т.ч. прискорення інфляції поточного року, знецінення національної валюти, курсова нестабільність, тощо

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у кварталній інформації.

Посада керівника емітента

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Посада головного бухгалтера емітента

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23494714
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "АЛЬФА-БАНК"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "АЛЬФА-БАНК"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	01001
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	Десятинна
1.1.10. Будинок	4/6
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	A01 306405
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	24.03.1993
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві Державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	4639120959
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	4639120959

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління Національного банку України по місту Києву та Київській області	321024	32004186201	UAH

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інші види грошового посередництва	64.19

## 2. Інформація про загальні збори акціонерів

1	Чергові	Позачергові
2	3	
Вид загальних зборів*		x
Дата проведення		31.07.2013
Кворум зборів**		100

\* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

## 3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент\*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Standart & Poors Credit Market Service Europe Ltd	Іноземне підприємство	00000000	вул. Воздвіженка, 4/7, стр. 2, 125009 Москва Росія	Рейтингові послуги	інформація відсутня	-	-
Fitch Ratings CIS Ltd	Іноземне підприємство	00000000	вул. Гашека, 6, оф. 520, 125047 Москва Росія	Рейтингові послуги	інформація відсутня	-	-
ПрАТ "Фондова біржа "ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх), 044-522-88-08, 044-522-85-53	Професійна діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.01.2000	АВ №390872

ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"	Акціонерне товариство	33718227	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, 056-373-97-93, 056-373-97-93	цінних паперів Професійна діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	31.08.2009	АВ №483591
ПАТ "Розрахунковий центр"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7Г, 044-585-42-40	Депозитарна діяльність депозитарію	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	27.05.2009	АВ №498004
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01001, м. Київ, вул. Б. Грінченко, буд. 3, 044-377-72-65	Депозитарна діяльність депозитарію	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.05.2011	АВ №581322, АВ №581323
ЗАТ "Ал Руд"	Закрите акціонерне товариство	4174	125040, м. Москва, вул. Скакова, 17, 495-234-96-92, 495-956-37-18	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
ТОВ "АФКО ПЛЮС"	Товариство з обмеженою відповідальністю	38053965	14030, м. Чернігов, вул. Одинцова, буд. 16, кв. 39	Діяльність у сфері права	інформація відсутня	12.01.2012	Довідка АА №455406
ПрАТ "Страхова компанія "Альфа Страхування"	Акціонерне товариство	30968986	01001, м. Київ, вул. Десятинна, б. 4/6, 044-499-99-99, 044-513-07-45	Страхова діяльність	інформація відсутня	26.08.2008	АВ №429677, 429663
ТОВ "Трасферт"	Товариство з обмеженою відповідальністю	23389974	01133, м. Київ, б. Лесі Українки, 21-Б, 044-284-69-51, 044-490-72-77	Діяльність по веденню реєстрів власників іменних цінних	інформація відсутня	05.07.2005	АВ №177017

Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв	Асоціація	24382704	01133, м. Київ, вул. Щорса, 32Б, приміщення 61	паперів Депозитарна діяльність на ринку цінних паперів	інформація відсутня	-	-
ТОВ "Юридична група "ЕЛ СІ ЕФ"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35138532	03069, м. Київ, вул. Кіровоградська, буд. 38/58, оф. 10	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
ТОВ "Юридична компанія "Статус КВО"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37739209	інформація відсутня	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
АО "АРЦІНГЕР"	Акціонерне товариство	36958968	01032, м. Київ, вул. Жилианська, 75, 5-й поверх	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
ТОВ "Юридична компанія "Яринко та партнери"	Товариство з обмеженою відповідальністю	37642005	03039, м. Київ, пр. 40-річчя Жовтня, 48, оф. 38	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
ЗАО "МауерГруппРостов"	Закрите акціонерне товариство	000000000	344002, м. Ростов-на-Дону, пер. Соборний, б. 17	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
"Бейкер і Макензі - Сі Ай Ес", Лімітед	Інші організаційно-правові форми	26080054	вул. Воровського, 24, Бізнес центр "Ренесанс", м. Київ, 01054	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-
ТОВ "Юридична компанія "Версус"	Товариство з обмеженою відповідальністю	38083539	83048, м. Донецьк, вул. Левицького, б.	Юридичні послуги	інформація відсутня	-	-

\* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

#### 4. Відомості про цінні папери емітента

##### 4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
31.03.2011	178/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000081012	прости	бездокументарна	іменні	4237	1094907	4639120959	100

##### 4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

###### 4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13.06.2013	96/2/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	300000	бездокументарна	іменні	300000000	18	2 рази на рік	02.07.2018
13.06.2013	97/2/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	300000	бездокументарна	іменні	300000000	16.5	2 рази на рік	03.09.2018

###### 4.2.2. Дисконтні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облігацій
-------------------------	--------------------------------	---	---------------------------	---------------------------	-----------------	---------------	------------------------------------	--------------------------

	випуску							
1	2	3	4	5	6	7	8	9

#### 4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номинальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

#### 4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

#### 4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував викуп акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

#### 4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)  
у тому числі: сертифікатів акцій  
сертифікатів облігацій  
сертифікатів інших цінних паперів  
(окремо щодо кожного виду цінних паперів)

Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)  
у тому числі: сертифікатів акцій  
сертифікатів облігацій

сертифікатів інших цінних паперів  
(окремо щодо кожного виду цінних паперів)

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації про випуску	Номер свідоцтва реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	332020	356774	331414	384633	663434	741407
будівлі та споруди	160056	156658	0	0	160056	156658
машини та обладнання	62075	103920	0	280	62075	104200
транспортні засоби	656	485	0	0	656	485
інші	109233	95712	331414	384353	440647	480064
2. Невиробничого призначення	2	1746	1337	1333	1339	3079
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	1337	1333	1337	1333
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	2	1746	0	0	2	1746
Усього	332022	358521	332751	385965	664773	744486

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3

Розрахункова вартість чистих активів	4183509	4099882
Статутний капітал	4639121	4639121
Скоригований статутний капітал	-	
Опис*	Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються не частиною третьою статті 155 Цивільного кодексу України, а Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року. Вартість чистих активів була розрахована як різниця між сукупною вартістю активів банку та вартістю його зобов'язань, що дорівнює 4 183 509 тис.грн.	Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються не частиною третьою статті 155 Цивільного кодексу України, а Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121-III від 07.12.2000 року. Вартість чистих активів була розрахована як різниця між сукупною вартістю активів банку та вартістю його зобов'язань, що дорівнює 4 099 882 тис.грн.
Висновок**	Статутний капітал складає 4 639 121 тис.грн.	Статутний капітал складає 4 639 121 тис.грн.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
26.09.2013	26.09.2013	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
31.07.2013	31.07.2013	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
31.07.2013	31.07.2013	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
05.04.2013	08.04.2013	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 3 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	4215730	5476573
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	307583	356329

Торгові цінні папери		
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1290434	827682
Кошти в інших банках, у т. ч.:	795014	17145
в іноземній валюті	115084	17145
резерви під знецінення коштів в інших банках	-20695	-665
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	19094574	17211188
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	14467866	12689443
в іноземній валюті	6750558	4806322
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-361599	-791402
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	4626708	4521746
в іноземній валюті	1073323	1456476
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-1634662	-1920845
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1012319	1023634
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-2
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	119741	113176
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	60	14
Відстрочений податковий актив	91875	111294
Основні засоби та нематеріальні активи	397706	374471
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1151845	54345
резерви під інші фінансові активи	-4105	-3325
Інші активи, у т. ч.:	19368	22964
резерви під інші активи	-1156	-3234
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	28496249	25588815
в іноземній валюті	12944799	11371797
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	5400613	5208161
в іноземній валюті	4351364	4479502
Кошти клієнтів, у т. ч.:	14365392	14376413
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	5333503	5611580
в іноземній валюті	3509065	2023318
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1583669	2988226
в іноземній валюті	396922	766570

кошти фізичних осіб, у т. ч.:	9031889	8764833
в іноземній валюті	4927999	6105373
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	1537891	1397168
в іноземній валюті	697210	777394
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	159309	39970
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	1976991	586286
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	3377	13444
Інші фінансові зобов'язання	1304760	124626
Інші зобов'язання	51195	88926
Субординований борг	1051103	1051107
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	24312740	21488933
в іноземній валюті	16627869	14259263
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	4639121	4639121
Емісійні різниці	6	6
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-906108	-883112
Резервні та інші фонди банку	280935	247335
Резерви переоцінки	169555	96532
Усього власного капіталу	4183509	4099882
Усього зобов'язань та власного капіталу	28496249	25588815

Затверджено до випуску та підписано 14.10.2013

Прізвище виконавця, номер телефону Савчук Ф.М., тел. 044-490-46-22

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 3 квартал 2013 року

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	972325	2843758	1077071	2889394

Процентні витрати	-560115	-1661087	-539563	-1485096
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	412210	1182671	537508	1404298
Комісійні доходи	138008	379872	91715	236112
Комісійні витрати	-12103	-31524	-9893	-31097
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-1382	-1131	26822	17188
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	-98635	-162777	12877	12877
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-10003	-14154	15	327
Результат від операцій з іноземною валютою	14327	58469	-18775	8621
Результат від переоцінки іноземної валюти	-16180	-11774	-11973	-9479
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-5396	-5396	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-37	-111	-34	-553
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	-160767	-684831	-344419	-348925
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-813	1244	-508	1606
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	872	2	-41959	-41875
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	433	10067	3748	-8454

Інші операційні доходи	102905	338549	52416	121473
Адміністративні та інші операційні витрати	-354327	-1029026	-291979	-1330769
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	9112	30150	5561	31350
Витрати на податок на прибуток	-7336	-19547	-176	-458
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1776	10603	5385	30892
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	1776	10603	5385	30892
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-2102	73027	89210	136532
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	-2102	73024	89210	136532
Усього сукупного доходу	-326	83627	94595	167424
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1.62	9.68	4.91	28.21
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1.62	9.68	4.91	28.21
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	1.62	9.68	4.91	28.21
скоригований чистий	1.92	9.68	4.91	28.21

прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Затверджено до випуску та підписано 14.10.2013

Прізвище виконавця, номер телефону Савчук Ф.М. тел 044-490-46-22

Звіт про прибутки і збитки за 3 квартал 2013 року

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				
Процентні витрати				
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)				
Комісійні доходи				
Комісійні витрати				
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 у фінансових результатах				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Результат від операцій з іноземною валютою				
Результат від переоцінки іноземної валюти				
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Прибуток/(збиток), який виникає				

під час первісного визнання  
фінансових активів за процентною  
ставкою, вищою або нижчою, ніж  
ринкова

Збиток/(прибуток), який виникає  
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

Відрахування до резерву під  
знецінення дебіторської  
заборгованості та інших  
фінансових активів

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

Адміністративні та інші  
операційні витрати

Частка в прибутку/(збитку)  
асоційованих компаній

Прибуток/(збиток) до  
оподаткування

Витрати на податок на прибуток

Прибуток/(збиток) від діяльності,  
що триває

Прибуток/(збиток) від припиненої  
діяльності після оподаткування

Прибуток/(збиток)

Прибуток/(збиток) на акцію від  
діяльності, що триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну  
просту акцію

скоригований чистий  
прибуток/(збиток) на одну просту  
акцію

Прибуток/(збиток) на акцію від  
припиненої діяльності:

чистий прибуток/(збиток) на одну  
просту акцію

скоригований чистий  
прибуток/(збиток) на одну просту

акцію

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід  
за 3 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	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

Прибуток/(збиток) за рік  
**ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:**  
Переоцінка цінних паперів у  
портфелі банку на продаж  
Переоцінка основних засобів та  
нематеріальних активів  
Результат переоцінки за  
операціями з хеджування  
Накопичені курсові різниці від  
перерахунку у валюту подання  
звітності  
Частка іншого сукупного прибутку  
асоційованої компанії  
Податок на прибуток, пов'язаний з  
іншим сукупним доходом  
Інший сукупний дохід після  
оподаткування  
Усього сукупного доходу за рік, у  
т. ч.:  
власників банку  
неконтрольованої частки

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі

за 3 квартал 2013 року

Найменування статті	Належить власникам банку					Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього			
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)								
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/ або переглянуті стандарти і тлумачення								
Скоригований залишок на початок попереднього періоду								
Усього сукупного доходу								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду								
Усього сукупного								

доходу  
Емісія акцій:  
номінальна  
вартість  
емісійний дохід  
Власні акції, що  
викуплені в  
акціонерів:  
купівля  
продаж  
анулювання  
Об'єднання  
компаній  
Дивіденди  
Залишок на кінець  
звітного періоду

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 3 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		
Процентні витрати, що сплачені		
Комісійні доходи, що отримані		
Комісійні витрати, що сплачені		
Результат операцій з торговими цінними паперами		
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
Результат операцій з іноземною валютою		
Інші отримані операційні доходи		
Виплати на утримання персоналу, сплачені		
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		
Податок на прибуток сплачений		
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів

Надходження від реалізації основних засобів

Придбання нематеріальних активів  
 Надходження від вибуття нематеріальних активів  
 Дивіденди отримані  
 Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності  
**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**  
 Емісія простих акцій  
 Емісія привілейованих акцій  
 Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій  
 Викуп власних акцій  
 Продаж власних акцій  
 Отримання субординованого боргу  
 Погашення субординованого боргу  
 Отримання інших залучених коштів  
 Повернення інших залучених коштів  
 Додаткові внески в дочірню компанію  
 Надходження від продажу частки участі без втрати контролю  
 Дивіденди виплачені  
 Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів  
 Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності  
 Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти  
 Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів  
 Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду  
 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  
  
 Затверджено до випуску та підписано  
 Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 3 квартал 2013 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Прибуток /(збиток) до оподаткування		
Коригування:		

знос та амортизація  
чисте збільшення/(зменшення) резервів під  
знецінення активів  
амортизація дисконту/(премії)  
результат операцій з торговими цінними паперами  
результат операцій з фінансовими похідними  
інструментами  
результат операцій з іноземною валютою  
(нараховані доходи)  
нараховані витрати  
чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної  
діяльності  
чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  
інший рух коштів, що не є грошовим  
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної  
діяльності до змін в операційних активах та  
зобов'язаннях  
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:  
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів  
у Національному банку України  
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних  
паперів  
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових  
активів, що обліковуються за справедливою вартістю  
з визнанням результату переоцінки у фінансових  
результатах  
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших  
банках  
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та  
заборгованості клієнтів  
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових  
активів  
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних  
паперів, що емітовані банком  
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за  
зобов'язаннями  
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових  
зобов'язань  
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від  
операційної діяльності до сплати податку на  
прибуток  
Податок на прибуток сплачений  
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від

операційної діяльності

#### ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів

Надходження від реалізації основних засобів

Придбання нематеріальних активів

Надходження від вибуття нематеріальних активів

Дивіденди отримані

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності

#### ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій

Емісія привілейованих акцій

Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій

Викуп власних акцій

Продаж власних акцій

Отримання субординованого боргу

Погашення субординованого боргу

Отримання інших залучених коштів

Повернення інших залучених коштів

Додаткові внески в дочірню компанію

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю

Дивіденди виплачені

Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності

Вплив змін офіційного курсу Національного банку  
України на грошові кошти та їх еквіваленти

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх  
еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до звітів