ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК»

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, та звіт незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015РОКУ.....2

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....3

Звіт про фінансовий стан (Баланс) 15
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) 16
Звіт про сукупний дохід 17
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 18
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом 19

Примітки
1. Інформація про банк 20
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 22
3. Основи подання фінансової звітності 23
4. Принципи Облікової політики 23
5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності 32
6. Грошові кошти та їх еквіваленти 36
7. Кредити та заборгованість клієнтів 37
8. Цінні папери у портфелі банку на продаж 39
9. Основні засоби та нематеріальні активи 40
10. Інші фінансові активи 41
11. Інші активи 42
12. Кошти клієнтів 43
13. Інші фінансові зобов'язання 44
14. Інші зобов'язання 44
15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 44
16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) 45
17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 45
18. Процентні доходи та витрати 46
19. Комісійні доходи та витрати 47
20. Інші операційні доходи 47
21. Адміністративні та інші операційні витрати 47
22. Витрати на податок на прибуток 48
23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 49
24. Операційні сегменти 51
25. Управління фінансовими ризиками 54
26. Управління капіталом 61
27. Потенційні зобов'язання банку 63
28. Справедлива вартість активів та зобов'язань. 64
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 67
30. Операції з пов'язаними сторонами 68
31. Події після дати балансу 69

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Банку, яка достовірно відображена станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також Інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в фінансовій звітності;
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво, також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку та запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, була затверджена 18 березня 2015 року Правлінням Банку.

Від імені Правління:

Голова Правління _____ О.П.Краснощок

Головний бухгалтер _____ І.В.Кадемська

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) стосовно фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» за рік, що закінчився 31.12.2015 року

Акціонерам та керівництву ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „АЛЬПАРІ БАНК" (надалі - Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2015 року.
Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням принципів, описаних у Примітці 4 "Принципи облікової політики", основою якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітці 4. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплекту фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.
Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Банку.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитори звертають увагу, що значну частину активів Банку (73,3%) становлять «Інші фінансові активи», які представлені дебіторською заборгованістю за цінними паперами. З огляду на ситуацію на фондовому ринку та волатильність фондового ринку України, а також враховуючі політичний та економічний стан, аудитори характеризують цю статтю балансу як таку, що має підвищений ризик. В подальшому, це може мати вплив на показники діяльності Банку. Аудитори рекомендують застосовувати більш зважений підхід щодо диверсифікації активів Банку.
Умовно-позитивна думка
На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку за 2015 рік станом на кінець дня 31.12.2015 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності (примітка 4 „Принципи облікової політики"), законодавству України та вимогам Національного банку України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 31 до фінансової звітності, в яких описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.
Ми звертаємо увагу на примітку 31, в якій зазначено про необхідність збільшення статутного капіталу Банку як умову продовження його подальшої діяльності та про наміри Банку щодо виконання відповідних нормативних вимог. Так, відповідно до вимог пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року N 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру», який постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2016 року № 58 «Про збільшення капіталу банків України», було викладено у новій редакції, що передбачає, зокрема, приведення статутного капіталу Банку до 17 червня 2016 року до розміру, не меншого, ніж 120 мільйонів гривень, а до 11 січня 2017 року - до розміру, не меншого, ніж 300 мільйонів гривень. Нам наразі не відомі підстави, які свідчили б про те, що Банк не буде здатний безперервно продовжувати свою діяльність, хоча зміни у законодавстві, про які йдеться у цьому параграфі, можуть створювати певну невизначеність. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших нормативних та законодавчих актів

Розкриття інформації у відповідності до вимог «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 (зі змінами та доповненнями).

1. Завдання та підстави проведення аудиту.
У відповідності до міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості (Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг) та згідно договору № 199 від 12.10.2015 року, Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-Сервіс ІНК» провела аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року.
Аудиторська перевірка планувалася і проводилась шляхом тестування залишку по рахунку та класу операцій з застосуванням нестатистичної аудиторської вибірки. При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.
Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2015 рік. Фінансова звітність Банку складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2015 року, та приміток до фінансової звітності.
Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 70 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 3.3. «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 (зі змінами та доповненнями).
Метою наданих нами послуг було отримання підтверджень щодо:
- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2015 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 року №373, та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.11.2011 року за №1288/20026;
- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.
Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.
Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності згідно міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитори зазначають, що Банком розкрито загальну інформацію про свою діяльність, основні засади бухгалтерського обліку і фінансової звітності та умови здійснення банківської діяльності.
Надана фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан.
Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.
Аудитори зазначають, що фінансова звітність Банку за 2015 рік відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківський діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.
Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки цих питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

2. Процедури та висновки

2.1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами);

Процедури. На кінець дня 31 грудня 2015 року загальні активи/пасиви за даними балансу Банку склали 129 985 тис. грн. Джерелом фінансування активних операцій були залучені кошти у розмірі 4 714 тис. грн. та статутний капітал у розмірі 122 000 тис. грн.
Обсяг високоліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти) становив 2 138 тис. грн. або 1,6% від загальних активів Банк.
Розрахунок ресурсних позицій (розривів ліквідності) Банку здійснюється над балансовими активами та зобов'язаннями Банку відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах.
Аналіз нормативів ліквідності банку за станом на 01.01.2016 р. показав, що банк на зазначену дату здатний забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.
Розподіл активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, відображається достовірно.
Основним засобом вимірювання ризику ліквідності ринку є визначення ступеня ліквідності різних видів активів банку та обчислення процентної частки активів з високою ліквідністю до загальних активів банку та до активів з низькою ліквідністю.
Головною метою управління ризиками ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності банку з дотриманням всіх регламентованих вимог щодо них.
Висновок: *наведені дані форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» свідчать про помірну збалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань Банку.*

2.2. Якість управління активами та пасивами Банку.

Процедури. Функції управління активами та пасивами покладені на Комітет з управління активами та пасивами в межах затверджених Правлінням Банку.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів.

Станом на 01.01.2016 р. миттєва ліквідність (нормативне значення не менше 20%) складає - 221,98%; поточна ліквідність (нормативне значення не менше 40%) складає 1896,32%.

Протягом 2015 року, у зв'язку з негативним впливом фінансово-економічної кризи на банківську систему України, Банк, з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами, керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог Національного банку України.

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року представлені таблиці 1:

Таблиця 1

Найменування статті активу	**Сума, тис. грн.**
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 138
Кредити та заборгованість клієнтів	29 323
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1
Відстрочений податковий актив	194
Основні засоби та нематеріальні активи	2 964
Інші фінансові активи	95 323
Інші активи	42
Активи всього	**129 985**

Загальна сума активів Банку за 2015 рік зменшилась на 11 713 тис. грн. Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією. Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам МСБО, МСФЗ та Національного банку України .

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року представлені в таблиці 2:

Таблиця 2

Найменування статті зобов'язання	**Сума, тис. грн.**
Кошти клієнтів	4 714
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	294
Інші фінансові зобов'язання	8
Інші зобов'язання	912
Зобов'язання всього	**5 928**

У 2015 році відбулося зменшення суми зобов'язань на 3 387 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам МСБО, МСФЗ та Національного банку України.

Загальна структура активів та пасивів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості управління своїми ресурсами. Разом з тим, постійного контролю з боку керівництва Банку потребує структура розривів між обсягами та строками погашення активів та зобов'язань.

На думку аудиторів, розкриття інформації про активи та зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 «Принципи облікової політики» Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України.

За результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності фінансових результатів діяльності Банку за 2015 рік, забезпечено розумну основу для висновку про загальний розмір отриманого у 2015 році прибутку Банку, який становить 1 461 тис. грн.

Висновки: *а) якість управління активами і пасивами Банку засвідчуємо як задовільну; б) керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами з орієнтацією на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу.*

2.3. ***Достатність резервів та капіталу Банку, на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.***

Процедури. За основу критеріїв розкриття інформації стосовно достатності резервів та капіталу Банку був проведений аналіз якості активів Банку, а саме: кредитного портфеля, портфеля цінних паперів, дебіторської заборгованості на підставі вимог Положення „Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 із змінами.

Якість кредитного портфеля.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку наведена у примітці 7 "Кредити та заборгованість клієнтів".

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Аналіз якості кредитного портфелю (з урахуванням міжбанківських кредитів, гарантій та авалів, що надані клієнтам, непокритих акредитивів, інших зобов'язань з кредитування), за ступенем кредитного ризику, ми наводимо в основному, виходячи з даних статистичної форми №604 „Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124 із змінами.

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом резервів на потенційні збитки. У порівнянні з 31.12.2014 р., станом на 31.12.2015 р. кредитний портфель зменшився на 3607 тис. грн.

В структурі балансового кредитного портфеля /без позабалансових зобов'язань/ займають кредити надані суб'єктам господарювання –29 323 тис. грн., або 100%.

Станом на 31.12.2015 року формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями не здійснювалось у зв'язку з повним покриттям заборгованості за кредитами ліквідним забезпеченням.

В структурі балансового кредитного портфеля /без позабалансових зобов'язань/, згідно даних статистичної звітності ф.604 та з урахуванням нарахованих доходів, кредитний портфель має обсяг 29 803 тис. грн., таблиця 3.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями проводилось Банком згідно з вимогами Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. № 23 (зі змінами).

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, за даними Банка, значення нормативів кредитного ризику відповідно становлять:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%) - 20,91%;
- норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) –91,99%;

- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (нормативне значення не більше 25%) – 20,91%.

Таблиця 3 (тис. грн.)

Класифікація кредитних операцій за категоріями якості та формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями

Назва показника	Балансова вартість активу		Теперішня вартість	Сформований резерв
	усього	у т.ч. нараховані доходи		
Усього кредитні операції крім наданих фінансових зобов'язань	29 803	538	29 803	-
1 категорія	480	-	480	-
2 категорія	-	-	-	-
3 категорія	29 323	538	29 323	-
4 категорія	-	-	-	-
5 категорія	-	-	-	-

Висновки: *а) аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій, в цілому, адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною; б) сукупний кредитний ризик, притаманний кредитним операціям, є помірним, якість управління кредитним ризиком є прийнятною, але такою, що потребує постійної уваги та вдосконалення з боку керівництва.*

Якість портфеля цінних паперів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року вкладання Банку в цінні папери в портфелі банку на продаж відсутні.

Ми протестували операції з цінними паперами, які Банк здійснював протягом року.

Операції з цінними паперами здійснюються з додержанням основних принципів оцінки і обліку за обачливістю та перевагою суті операцій над формою. Організаційна структура щодо проведення операцій з цінними паперами в цілому відповідає потребам Банку.

Рішення щодо проведення операцій з цінними паперами приймалися Спостережною радою Банку, Правлінням Банку та рішеннями Єдиного акціонера Банку.

Висновок: *а) Керівництву Банку слід звернути увагу на більш зважений підхід до операцій з цінними паперами з точки зору їх прибутковості.*

Стан дебіторської заборгованості.

На звітну дату сума дебіторської заборгованість становила 14 тис. грн., резерви під дебіторську заборгованість сформовані в повному обсязі та складають 1 тис. грн.

Інші фінансові активи

Фінансові активи сформовано у сумі 95 323 тис. грн.:

Дебіторська заборгованість за цінними паперами – 94 843 тис. грн.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – 480 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років Банк мав грошові кошти з обмеженим правом використання, що являли собою гарантійне покриття для забезпечення проведення операцій з використанням банківських платіжних карток Банку. Банк зобов'язаний підтримувати на депозитному рахунку, протягом усього терміну дії договору гарантійне покриття, розраховане згідно з умовами договору про обслуговування Банку в міжнародних платіжних системах.

Оцінка достатності резервів та капіталу Банку здійснювалась згідно вимог МСБО, МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України.

Склад власного капіталу Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року представлено в таблиці 4.

Таблиця 4

Найменування статті власного капіталу	**Сума, тис. грн.**
Статутний капітал	122 000
Резерви та інші фонди банку	52
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 005
Власний капітал, всього	**124 057**

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року дорівнює 123 523 тис. грн. що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.
Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 122 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.
Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2015 року не порушувався, станом на 01.01.2016 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 складав 99,42% при нормативному значенні не менше 10%.
Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.
Чистий прибуток Банку за 2015 рік склав 1 461 тис. грн.
Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту Банку.
У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.
Операції з інсайдерами та пов'язаними особами
Ми проаналізували та оцінили внутрішні положення, процедури, процеси та системи внутрішнього контролю Банку, щодо належного визначення пов'язаних осіб та повноти ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами.
Зазначене здійснювалось для забезпечення впевненості в тому, що Банк має достатній набір чітко визначених та ефективних процесів та процедур щодо визначення пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами, систем контролю за цими процесами, збереження цілісності та конфіденційності документів.
Оцінка достатності та ефективності внутрішніх положень, процедур, процесів і систем внутрішнього контролю Банку щодо визначення пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами була виконана з метою виявлення факторів порушень регуляторних вимог, які можуть призвести до неповної, несвоєчасної або незалежної ідентифікації активних операцій з пов'язаними з Банком особами.
Характер відносин Банку з пов'язаними особами не мав відмінностей від взаємовідносин, що встановлені Банком для будь-яких інших контрагентів Банку та такі, які б створювали додаткові ризики для Банку.
Основні види операцій, що надавались пов'язаним особам: кредитні, депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування. Ліміти на проведення активних операцій з пов'язаними особами встановлюються банком в межах нормативних вимог Національного банку України: норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) фактично дорівнює 20,91% (при нормативному значенні не більше – 25%).
Висновки: *а) принципи формування резервів та регулятивного капіталу на сьогодення відповідають нормативним вимогам Національного банку, в той же час, Банку необхідно проводити роботу по нарощенню регулятивного капіталу згідно чинного законодавства; б) структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру; в) відмічаємо наявність помірного ризику за основними операціями банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами.*

2.4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Процедури. Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банком загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або

інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та упущень у системі управління ризиками Банку.
Системи управління ризиками Банку, в цілому є адекватними. Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.
Істотними ризиками в Банку є ризик ліквідності, кредитний ризик, валютний ризик, операційний ризик та інші. Управління вказаними ризиками здійснюється наступним чином.
Ризик ліквідності виникає при фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Вказаний ризик включає в себе, як ризик неможливості фінансування активів в визначені строки та по визначеним ставкам, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у відповідні строки. Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. База фінансування складається з різноманітних інструментів, включаючи залишки за поточними та іншими рахунками клієнтів, вклади (депозити) та внески акціонерів. Завдяки цьому урізноманітнюються шляхи фінансування, виключається залежність від будь-якого одного джерела фінансування та, як правило, знижується вартість коштів. Керівництво намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними термінами виплати. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом моніторингу змін в фінансуванні, яке необхідне для досягнення цілей бізнесу, визначених в загальній стратегії.
Система управління *кредитним ризиком* знаходиться на задовільному рівні. Серед основних інструментів управління кредитним ризиком, які застосовуються Банком, можна визначити використання спеціальних аналітичних методик з об'єктивної оцінки фінансового стану і надійності потенційних позичальників, а також установлення лімітів і нормативів за видами активних операцій, контрагентами і фінансовими інструментами. В основу управління довгостроковою ліквідністю покладено метод Gap-аналізу, що дозволяє встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами по термінах розміщення та залучення. При управлінні короткостроковою ліквідністю, застосовується система «платіжного календаря», що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі.
Зауважуємо, що рівень моніторингу кредитних ризиків завжди потребує доопрацювання в частині оцінки фінансового стану позичальника, рівня і виду забезпеченості та зовнішніх факторів.
Валютний ризик. Банк має активи та зобов'язання, деноміновані в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в разі, якщо активи в іноземній валюті, які фактично не можливо спрогнозувати є більшими або меншими ніж зобов'язання в тій самій валюті. Банк встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до вимог Національного банку України та внутрішньої методики.
Операційний ризик мінімізується шляхом удосконалення та забезпечення безперебійної діяльності інформаційної системи, створення процесу дублювання й відновлення інформації, а також резервних систем на випадок утрати доступу або знищення важливої інформації або технологій. Заходи щодо зменшення операційного ризику передбачають організацію процесу навчання та підвищення кваліфікації персоналу, належний розподіл функцій по оформленню та подальшому проведенню угод, подвійний контроль та додаткова верифікація в угодах та платежах: суми, валюти, дати розрахунків, тощо.
Слід відмітити, що наряду з увагою до фінансових ризиків, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу Банку, необхідно більш зважено підходити і до функціональних ризиків, тобто в процесі оцінки та управління ризиками необхідно враховувати взаємозв'язок який існує між усіма ризиками. Тому Банк повинен аналізувати та оцінювати не лише окремо кожен вид ризику, а й визначати сукупний рівень ризику, що складається із обсягів окремих ризиків. Доцільно було б, щоб Банк розробив методику управління ризиком в залежності від визначення відносної важливості або ймовірності того, які умови чи події можуть змінюватись і негативно впливати на фінансовий стан банку

Висновки: *а) система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та ризики притаманні банку; б) в цілому, система управління ризиками є достатньою, проте потребує постійної уваги та вдосконалення.*

2.5 Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Процедури. Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, вимог МСФЗ та МСБО 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.

Адекватність бухгалтерського обліку.

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, встановлюється Обліковою політикою Банку. Облікова політика Банку є внутрішнім нормативним документом, який визначає цілі, принципи, методи та організацію бухгалтерського обліку в межах чинного законодавства України та розробляється відповідно до МСБО та МСФЗ.

В обліковій політиці банку розкриті питання порядку проведення бухгалтерського контролю. Зазначаємо, що банком проводиться контроль, розписані процедури та порядок проведення первинного та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

При проведенні аудиторських робіт, ми не встановили моменти приховування, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому сприймаємо надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, аудитори мають думку, з певною часткою професійного скептицизму, що після перевірки можуть виникнути обставини, які викличуть питання щодо наявності шахрайства та помилки.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю особливо це стосується документів по витратам за внутрішньобанківськими операціями, які формують фінансовий результат банку.

Звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині використання в бухгалтерському обліку балансових та позабалансових рахунків за призначенням.

Розробка та впровадження методології застосування ефективної процентної ставки для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів потребує подальшого розвитку.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

При проведені аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на службу внутрішнього аудиту, яка створена і діє згідно вимог чинного законодавства та Статуту Банку.

Протягом 2015 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння. Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку, перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку.

План перевірок 2015 р. виконано в повному обсязі, результати перевірки узгоджені на засіданні Наглядової ради банку. Перевірки проводяться вибірково згідно затвердженої програми. При цьому забезпечується принцип раптовості перевірок.
За результатами перевірок складалися підсумкові документи (аудиторські звіти), що розглядалися на Наглядовій раді Банку та на засіданнях Правління, здійснювався контроль за усуненням рекомендацій та виправленням встановлених зауважень, відповідальність за усунення виявлених помилок і недоліків за рішенням Правління Банку покладалась на керівників структурних підрозділів Банку, контроль на службу внутрішнього аудиту.
При проведенні аудиту Банку, аудиторська фірма використовувала акти внутрішнього аудитора.
Внутрішній контроль Банку направлено на ефективність ведення господарської діяльності, забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявлення їх, точності та повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової звітності.
Банком розроблені необхідні інструкції для посадових осіб, створена трьохрівнева система захисту безпеки інформації системи Банку. При цьому встановлені певні правила для доступу користувачів до бази даних Банку та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.
В Банку діє система послідуючого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.
Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.
Висновки: *а) бухгалтерський облік банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням; б) процедури внутрішнього контролю та аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками банку.*

2.6. *Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2015 рік згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №373 від 24.11.2011 р. із змінами*
Процедури. Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.
Засвідчуємо, що фінансова звітність підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності згідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), нормативно-правових актів Національного банку України.
Висновок: *Ми зазначаємо, фінансова звітність підготовлена у відповідності з МСФЗ на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів, зміна справедливої вартості яких визначається у прибутку чи збитку.*

Загальна інформація про аудиторську фірму
ТОВ «Аудит-сервіс ІНК», здійснює діяльність на підставі таких свідоцтв:
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року №98, продовжене рішенням Аудиторської палати України № 315/3, чинне до 24 вересня 2020 року;

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000032 від 25.10.2012 р. (строк дії до 25.10.2017 р.);
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР від 29.03.2016 р., серія та номер: П 000274, чинне до 20.09.2020 року.

Виконавчий директор **Хрипуненко О.С.**
ТОВ«АУДИТ-СЕРВІС ІНК»
(Сертифікат аудитора серія А №005083, виданий рішенням АПУ від 30.01.2002 р. №106,продовжений рішенням АПУ від 26.11.2015р. №317/2, чинний до 30.01.2021 р.)

Директор по аудиту **Орлова В.К.**
ТОВ«АУДИТ-СЕРВІС ІНК»
(Сертифікат аудитора банків № 0003, виданий рішенням АПУ від 29.10.2009 р. №207/2, продовжений рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/2, чинний до 01.01.2020 р.)

31 березня 2016 року
76018, м. Івано-Франківськ,
вул. Лепкого, 34, офіс 1

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на кінець дня 31 грудня 2015 року

	Примітки	2015 р.	2014 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 138	839
Кредити та заборгованість клієнтів	7	29 323	27 214
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	109 419
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	-
Відстрочений податковий актив		194	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 964	3 797
Інші фінансові активи	10	95 323	315
Інші активи	11	42	114
Усього активів		**129 985**	**141 698**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	4 714	6 623
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		294	144
Відстрочені податкові зобов'язання		-	2 039
Інші фінансові зобов'язання	13	8	4
Інші зобов'язання	14	912	505
Усього зобов'язань		**5 928**	**9 315**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	122 000	122 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 005	556
Резервні та інші фонди банку		52	40
Резерви переоцінки	16	-	9 787
Усього власного капіталу		**124 057**	**132 383**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**129 985**	**141 698**

Затверджено до випуску та підписано

18 березня 2016 року

Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

(в тисячах гривень)

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік

	Примітки	2015 р.	2014 р.
Процентні доходи	18	9 968	16 666
Процентні витрати	18	(184)	(480)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**9 784**	**16 186**
Комісійні доходи	19	255	258
Комісійні витрати	19	(154)	(94)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(753)	(302)
Результат від операцій з іноземною валютою		533	(4)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(482)	(285)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	5 716	(2 961)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	27	(28)
Інші операційні доходи	20	1	4
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(12 832)	(12 243)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**2 095**	**531**
Витрати на податок на прибуток	22	(634)	(291)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 461	240
Прибуток/(збиток) за рік		**1 461**	**240**
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1 461	240
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	11,98	1,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	11,98	1,97
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	23	11,98	1,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	23	11,98	1,97

Затверджено до випуску та підписано

18 березня 2016 року

Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.

Альпарі Банк

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

(в тисячах гривень)

Звіт про сукупний дохід
за 2015 рік

	Примітки	2015 р.	2014 р.
Прибуток/(збиток) за рік		**1 461**	**240**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	16	(11 935)	9 508
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	16	2 148	(1 906)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	16	**(9 787)**	**7 602**
Усього сукупного доходу за рік		**(8 326)**	**7 842**
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(8 326)	7 842

Затверджено до випуску та підписано

18 березня 2016 року

Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.

Альпарі Банк

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

(в тисячах гривень)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) **31.12.2013р.**		122 000	2 185	356	124 541	124 541
Усього сукупного доходу	16	-	7 602	240	7 842	7 842
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	40	(40)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду **31.12.2014р.**		122 000	9 827	556	132 383	132 383
Усього сукупного доходу	16	-	(9 787)	1 461	(8 326)	(8 326)
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	12	(12)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду **31.12.2015р.**		122 000	52	2 005	124 057	124 057

Дані в звіті «Звіт про зміни у власному капіталі» зазначаються в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Усього власного капіталу».

Затверджено до випуску та підписано

18 березня 2016 року

Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

(в тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

	Примітки	2015 р.	2014 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	18	9 504	24 824
Процентні витрати, що сплачені	18	(220)	(438)
Комісійні доходи, що отримані	19	255	258
Комісійні витрати, що сплачені	19	(154)	(94)
Результат операцій з іноземною валютою		533	(4)
Інші отримані операційні доходи	20	1	4
Виплати на утримання персоналу, сплачені	21	(8 423)	(8 022)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	21	(2 946)	(2 926)
Податок на прибуток, сплачений		(563)	(353)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(2 013)**	**13 249**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	20
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	1 680
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	4 071	(2 761)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(95 008)	(155)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	99	187
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(1 873)	2 894
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	4	3
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(94 720)**	**15 117**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(27 931)	(152 691)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	124 656	139 246
Придбання основних засобів	9	-	(581)
Придбання нематеріальних активів	9	(224)	(433)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**96 501**	**(14 459)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(482)	(285)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 299	373
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**6**	**839**	**466**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**6**	**2 138**	**839**

Затверджено до випуску та підписано

18 березня 2016 року Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

Примітка1. Інформація про банк

Банк створений відповідно до рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» від 02 липня 2012 року та зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року за реєстраційним номером №343.

Найменування Банку:
Повне офіційне найменування Банку:
• українською мовою – **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК»**;
• російською мовою – **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»**;
• англійською мовою – **PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «ALPARI BANK»**.
Скорочене офіційне найменування Банку:
• українською мовою – **ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»**;
• російською мовою – **ПАО «АЛЬПАРИ БАНК»**;
• англійською мовою – **PJSC «ALPARI BANK»**.

Місцезнаходження банку - Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, б. 19.

Країна, в якій зареєстровано банк – Україна.

***Звітна дата та звітний період*:** звіт складено за 2015 рік з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2015 року.

***Організаційно-правова форма банку*:** Публічне акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2015 року єдиним акціонером Банку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА». Станом на 31 грудня 2015 року частка компанії в акціонерному капіталі Банку протягом звітного року не змінювалась і становить 100,00%. Керівництво Банку не має часток в акціях банку.

Операції, які здійснює та має здійснювати банк
Банк на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 26.10.2012 №266 та листа Національного банку України від 07.11.2012 №41-209/5337-10506 має право здійснювати наступні банківські операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- випуск власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- здійснення брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами;
- здійснення дилерської діяльності з торгівлі цінними паперами;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування;
- довірче управління фінансовими активами;
- фінансовий лізинг;
- переказ коштів.

Банк на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 266 від 05 листопада 2012 року має право здійснювати такі операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі ліцензій НКЦПФР:
- брокерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286678 з 15.10.2013 на необмежений термін);
- дилерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286679 з 15.10.2013 на необмежений термін);
- діяльність з управління цінними паперами (ліцензія серія АЕ № 286681 з 15.10.2013 на необмежений термін)
- депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серія АЕ № 294450 з 30.09.2014 на необмежений термін).

В банку розроблено та затверджено внутрішні положення, що регламентують здійснення операцій відповідно до отриманих ліцензій.

Стратегічна мета банку

Стратегічною метою діяльності банку є задоволення потреб економіки України (в особі суб'єктів господарювання) в частині акумуляції тимчасово вільних грошових коштів і надання їх у тимчасове користування у вигляді кредитів, здійснення посередництва у взаєморозрахунках між суб'єктами господарювання та виконання інших операцій з грошима та капіталом, а також шляхом розширення та впровадження нових видів банківських послуг, що надаються клієнтам - юридичним та фізичним особам, підвищення якості вже існуючих видів послуг, зростання надійності та ліквідності банку, забезпечення його фінансової сталості та достатнього розміру економічних показників діяльності банку. Крім того, банк проводить цілеспрямовану роботу по пошуку та залученню нових перспективних клієнтів.

Головним питанням діяльності банку вважається забезпечення прийнятого рівня прибутковості та забезпечення достатнього рівня рентабельності, необхідних для забезпечення його нормального функціонування, а також дотримання належного рівня платоспроможності, достатності капіталу, ліквідності, величини валютної позиції, та інших економічних нормативів, встановлених НБУ.

Стратегічною метою банку в сучасних умовах є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, мінімізація ризиків, які виникають в діяльності банку.

Спеціалізація банку

ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Основний акцент менеджменту направлений на проведення комісійних операцій, упровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов`язані з підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень. Банк постійно працює на міжбанківському ринку, але залежності від нього банк не має.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом наступних періодів Банк буде удосконалювати діючі та впроваджувати нові банківські продукти для фізичних і юридичних осіб, що забезпечують клієнтам Банку зручність та мобільність в управлінні власними коштами. Пріоритетними у роботі з клієнтами є зважена тарифна політика, постійна кореляція її з ринковою динамікою, прагнення гнучко зреагувати на запити та потреби будь-якого клієнта.

Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

В звітному році діяльність банку формувалась, виходячи з реальних економічних умов і була направлена на досягнення позитивних результатів з дотримання необхідного рівня платоспроможності та ліквідності банку, економічних нормативів діяльності, встановлених Національним банком України.

Процедур злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку протягом звітного року не здійснювалось.

Банк є учасником державного Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №219 від 06 листопада 2012 року).

Припинення окремих видів банківських операцій

Рішень про припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не приймалось.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31 грудня 2015 року судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами, які обліковуються у банку.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка у статутному капіталі

Іноземних інвесторів у Банку станом на 31.12.2015 року не має.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 18 березня 2016 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Економіка України перебуває в складній економічній ситуації, яка зберегла тенденції до погіршення у 2015 році внаслідок продовження військового конфлікту на сході України та анексією Автономної Республіки Крим.

Протягом 2015 року зберігалася негативна динаміка основних показників соціально-економічного розвитку України – темп зниження індексу реалізованої промислової продукції в 2015 році порівняно із 2014 роком склав 86,6%, темп зниження обсягу сільськогосподарського виробництва 95,2%.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Невизначеність у економічній та політичній сферах призвели до низького рівня внутрішніх та зовнішніх інвестицій. Обсяг залучених з початку 2015 року прямих іноземних інвестицій (акціонерного капіталу) в економіку України на 1 липня 2015 р. становив 42851,3 млн. дол. США (без урахування тимчасово окупованої території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя та частини зони проведення антитерористичної операції). У рейтингу Світового банку «Doing Business 2015» Україна за показником легкості ведення бізнесу зайняла 96 місце серед 189 країн світу (у 2014 році - 112 місце).

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати. Стабілізація ситуації в України в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих, насамперед, на вирішення військового конфлікту та проведення реформ у фінансовій, адміністративній, фіскальній та правовій системах країни. Так, зміни у банківській системі протягом останніх років, підтримують її у стані активної структурної трансформації: кількість банків зменшується, підвищуються вимоги до прозорості діяльності та капіталу банків. Зниження кількості учасників ринку та посилення

нерівності між ними призводять до підвищення концентрації , яка, з одного боку, сприяє зростанню ефективності та потужності банківського сектору, а з іншого – може зумовити формування монополії на регіональному ринку з багатьма негативними наслідками.
Протягом 2015 року Національним банком України багато зроблено для фінансової стабілізації банківської системи. Послідовна монетарна політика Національного банку забезпечила з II кварталу 2015 року приріст депозитів в національній валюті. Впевнене зниження споживчої інфляції в Україні в середині року і повернення коштів у національній валюті до банківської системи дозволили Національному банку знизити облікову ставку до 22% річних та пом'якшити адміністративні обмеження на валютному ринку.
Водночас, після майже піврічної стабільності на валютному ринку з середини жовтня відзначалося посилення нестабільності та помірна девальвація гривні до долара США. Причинами цього були як зовнішні чинники (посилення девальваційного тиску на валюти країн – основних торговельних партнерів, подальше зниження цін на ключові товари українського експорту тощо), так і внутрішні (зростання невизначеності через повільний бюджетний процес та, відповідно, затримка із надходженням офіційного фінансування). Як наслідок, Національний банк з жовтня утримував облікову ставку незмінною.
Управлінський персонал вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Банку в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Ключовими припущеннями є те, що ситуація на сході країни не погіршуватиметься, продовжиться співпраця з МВФ, відновиться приток депозитів та кредитної активності. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, що буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою та валютою представлення фінансової звітності. Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень (якщо не вказано інше).

Примітка 4. Принципи Облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені керівництвом Банку внутрішні Положення, Порядки та Інструкції.
Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.
Актив – це ресурси Банку, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, право контролю якого закріплений за Банком і дає дохід

банківській установі або може бути обмінений на інший об'єкт, який у свою чергу буде давати дохід Банку.

Активи Банку включають:

грошові кошти та їх еквіваленти;

міжбанківські операції;

кредитні операції;

дебіторська заборгованість;

основні засоби та нематеріальні активи;

інші фінансові активи;

інші активи.

Зобов'язання – це заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Зобов'язання Банку включають:

міжбанківські операції;

депозитні операції;

операції з цінними паперами;

кредиторська заборгованість;

кошти клієнтів.

Порядок відображення бухгалтерського обліку активів і зобов'язань та процедура їх переоцінки здійснюється в Банку відповідно до нормативних актів Національного банку України та затверджених внутрішніх Положень, Порядків, Інструкцій.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно з достатньою мірою обережності, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються пріорітетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Активи та зобов'язання не підлягають взаємозаліку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються у суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. До них належать короткострокові міжбанківські розміщення такі, як кредити та депозити "овернайт". Суми, до яких є будь-які обмеження на їх використання, виключаються з складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. На дату балансу кредит у вигляді відновлювальної кредитної лінії оцінюється з використанням номінальної процентної ставки у зв'язку з неможливістю визначення майбутніх грошових потоків і розрахунку ефективної ставки.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На дату балансу всі цінні папери в портфелі банку на продаж відображаються за справедливою вартістю.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, на дату балансу відображаються за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Інші фінансові активи включають дебіторську заборгованість за торговими операціями, заборгованість за фінансовим лізингом, розрахунки з конверсійними операціями, переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, похідні фінансові інструменти, що призначені для хеджування, грошові кошті з обмеженим правом користування та оцінюються за вартістю придбання вказаних активів.

Інші активи – дебіторська заборгованість з придбання активів, передплата за послуги, дорогоцінні метали, майно, що перейшло у власність як реалізація права заставодержателя – визнаються та оцінюються за вартістю придбання чи виникнення.

Всі зобов'язання Банку обліковуються за сумою коштів, які необхідно сплатити для їх виконання в поточний час.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансові активи поділяються на категорії:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі);
- інвестиції, утримувані до погашення;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Виходячи з вищезазначеної класифікації Банк оцінює фінансові активи наступним чином:

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

4.3. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності за активами які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу (випадок виникнення збитків), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки, які можуть бути достовірно визначені.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідного забезпечення при його наявності.

Іншими критеріями зменшення корисності є ознаки того, що позичальник чи група позичальників:

- порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основного боргу;

- зазнають суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- існує ймовірність банкрутства чи реорганізації;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнодержавних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення визначаються шляхом створення резерву у сумі, необхідної для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтова них за ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків, забезпеченого заставою фінансового активу, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за мінусом витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступені ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи погашення яких не можливо, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання .

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають високоліквідні активи, а саме: кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України (за винятком обов'язкових резервів), кошти в інших банках зі строком погашення до трьох місяців, які не є знеціненими та не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Банк намагається, по можливості замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування. Як тільки умови кредитування переглянуті кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

4.7. Основні засоби

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби Банк визнає за первісною вартістю.

Для обліку об'єкта основних засобів Банк використовує наступний метод - за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – застосовується для всіх основних засобів.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій). Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання.

У звітному році метод амортизації та норми амортизації Банком залишилися без змін.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється в залежності від виду та призначення основних засобів та коливається в діапазоні від 4 до 20 років.

Залишкова вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

4.8. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний

цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Нематеріальні активи Банк обліковує за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням і доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються Банком, виходячи з терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється індивідуально для кожного нематеріального активу виходячи з наступних критеріїв:

- досвід роботи Банку з подібними активами;
- сучасних тенденцій в розвитку програмних продуктів;
- експлуатаційними характеристиками тощо.

Залишкова вартість нематеріальних активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

У звітному році метод амортизації нематеріальних активів, норми амортизації та терміни їх корисного використання Банком переглядалися та залишилися без змін.

4.9. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем

Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. В 2015 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг, зокрема, Банк отримує в оренду офісне приміщення Банку.

4.10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточне оподаткування та зміни в відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі сум, які очікуються до оплати податковим органам по відношенню оподаткованого прибутку чи збитку за поточний період, які

розраховані у відповідності до вимог українського податкового законодавства та із застосуванням ставки податку на прибуток, що діє на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, якщо є ймовірність реалізації цих активів за рахунок майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату. Витрати з поточного та відстроченого податку на прибуток відображаються як стаття податок на прибуток звіту про фінансові результати, якщо відстрочені податкові активи або зобов'язання виникають за балансовими статтями та в капіталі, а також за операціями, які відображаються як зміни капіталу.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток у звітному і у попередньому періоді здійснювався виходячи із загальної ставки оподаткування 18 %.
З початку 2015 року набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, якими запроваджено принципово новий порядок розрахунку об'єкта оподаткування податком на прибуток на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності, на різниці, які збільшують або зменшують фінансовий результат до оподаткування, відповідно до положень Податкового кодексу.

Основними визначеними податковими різницями є: різниці, що виникають при нарахуванні необоротних активів; різниці, що виникають при формуванні забезпечень для відшкодування наступних (майбутніх) витрат; різниці, що виникають при формуванні резервів сумнівних боргів, при формуванні страхових резервів банків; різниці, що виникають при здійсненні фінансових операцій; різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів та інші різниці.

4.11.Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.
В 2012 році Банком сформований, сплачений та зареєстрований Статутний капітал ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В 2015 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

4.12. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Основними принципами, на яких базується облік доходів та витрат, є принцип нарахування та принцип відповідності в межах принципу обачності.
Банк може обліковувати доходи як методом нарахувань, так і касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснюється у момент їх надходження, а не в момент виникнення - принцип обережності.
У відповідності до принципу нарахування статті доходів і витрат враховувалися та оцінювалися в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати, що відносилися до звітного періоду, відображалися у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.
Згідно з принципом відповідності витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнавалися в бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.
При цьому доходи і витрати відображалися в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.
У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).
Облікова політика Банку щодо комісійних доходів та витрат базується на загальних принципах.

Якщо комісійні витрати можна пов'язати з отриманням конкретного доходу, такі витрати відображаються на рахунках комісійних витрат та одночасно з цим визнаються (нараховуються) пов'язані з ними комісійні доходи; якщо строк сплати комісій відповідно до умов договору припадає на місяць, в якому послуги отримані, вказані комісії нараховуються та відображаються на рахунках комісійних витрат.

Комісії за одноразові послуги або комісії за послуги, що надаються протягом визначеного періоду, вважаються завершеними тільки після закінчення цього періоду за умови досягнення результату, передбаченого угодою, враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеною угодою результату.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, надання (отримання) консультацій,тощо) визнавалися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти були отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавалися (були отримані).

Комісії за послуги, які надаються безперервно, наприклад, розрахунково-касове обслуговування (крім сплати процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунках) обліковувалися протягом усього строку дії угоди.

Процентні та комісійні доходи за кредитними операціями відображалися в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих доходів (за винятком процентних доходів за міжбанківськими кредитами, за якими дата надання і дата погашення відносяться до одного звітного періоду).

Аналіз заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за такими критеріями:

оцінка фінансового стану боржника;

стан обслуговування боржником заборгованості за основним боргом і відсотками за ним та спроможність боржника надалі обслуговувати цей борг.

Заборгованість за простроченими і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами в Банку відсутня .

4.13. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валют), згідно до вимог МСФО 21 «Вплив змін валютних курсів», перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на відповідну звітну дату. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідної операції.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Курсові різниці, що виникають в результаті проведення розрахунків по операціях в іноземній валюті за курсом, відмінним від офіційного курсу іноземної валюти стосовно гривні, встановленого Національним Банком України, відображається по статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта:	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
100 доларів США	2400,0667	1576,8556
100 Євро	2622,3129	1923,2908
10 російських рублів	3,2931	3,0304

4.14. Інформація за операційними сегментами

Сегмент діяльності – це відокремлений компонент Банку, якому притаманні ризики та прибутковість, відмінних від інших сегментів діяльності.

У 2015 році Банком було виділені наступні сегменти – послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам та послуги банківським установам.

При визначені сегментів діяльності банком враховуються такі фактори:

- характер послуг;
- види ринків, на яких реалізуються послуги;
- основні клієнти;
- види каналів розповсюдження;

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментом є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту. Активи і зобов'язання сегменту складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування.

Дохід за сегментом – це дохід, що безпосередньо відноситься до сегмента.

Витрати за сегментом – це витрати від операційної діяльності сегмента, що безпосередньо відносяться до сегмента.

Активи сегмента – це ті операційні активи, які використовуються сегментом у його операційній діяльності, та які або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегменту на розумній основі.

Зобов'язання сегмента – це ті операційні зобов'язання, що виникають з операційної діяльності, та/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегменту на розумній основі.

4.15. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Змін в обліковій політиці, які б привели до суттєвих виправлень в балансі та впливали на фінансовий результат роботи банку, в звітному році не було.

4.16. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображені у фінансовій звітності суми активів і зобов'язань, а також на поточну вартість активів та зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають відповідні розрахунки. Вихідні дані для цих розрахунків визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів. Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, застосовується судження при оцінці збитків від зменшення корисності у відповідних ситуаціях. Зокрема, при оцінці заснованої на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності, Банк використовує судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Оподаткування. Діяльність Банку направлено на дотримання усіх положень чинного законодавства. Податкове, валютне та митне законодавство допускає можливість різних тлумачень.

Визнання відстрочених податкових активів. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою податок на прибуток, що відшкодовується за рахунок відрахувань з оподаткованого прибутку, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені податкові активи відображаються у разі ймовірності реалізації відповідної податкової пільги. Майбутні оподатковувані прибутки та сума податкових пільг, що ймовірно можуть виникнути у майбутньому, ґрунтуються на очікуваннях, які вважаються обґрунтованими за обставинами, що склалися.

Фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності діяльності, що означає визнання активів та зобов'язань виходячи з того, що Банк продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому з задовільними доказами наявності ресурсів.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Банк вперше складав фінансову звітність у відповідності з вимогами МСФЗ за 2012 рік.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Банком вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Банку.
Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2015 року:
Поправки до МСБО 19 " Програми з визначеною виплатою: внески працівників". Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує, визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій". Дане вдосконалення роз'яснює термін "умови набуття прав" та "ринкової умови" та доповнено визначеннями "умови досягнення результатів" та "умови терміну (строку) служби", які раніше були частиною визначення "умови набуття прав".
Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" роз'яснюють, що умовне відшкодування, класифіковане як актив або зобов'язання, має оцінюватися за справедливою вартістю на кожну звітну дату незалежно від того, чи є воно фінансовим інструментом, що входить у сферу дії МСБО 39 або МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", або нефінансовим активом чи зобов'язанням.
Зміни до МСФЗ 8 "Операційні сегменти" вимагають розкривати судження керівництва під час застосування критеріїв агрегування операційних сегментів, а також роз'яснюють, що звірка агрегованих активів звітних сегментів з активами організації повинна розкриватися у звітності, якщо інформація за активами сегмента регулярно подається керівництву, яке приймає операційні рішення.
МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.
Зміни до МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи" усувають суперечності в обліку накопиченої амортизації основних засобів і нематеріальних активів під час застосування моделі переоцінки. Змінені стандарти пояснюють, що валова вартість переобраховується методом, який відповідає методу переоцінки балансової вартості активу, а накопичена амортизація представляє собою різницю між валовою вартістю і балансовою вартістю активу з урахуванням накопичених збитків від знецінення.
Зміни до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" надають роз'яснення, що компанія, яка надає послуги із забезпечення керівним персоналом організацію, що звітує, є пов'язаною стороною такої організації. Відповідно суми витрат, які виплачені або підлягають виплаті

організацією такій компанії з надання послуг у забезпеченні ключовим управлінським персоналом, повинні розкриватися як операції з пов'язаними сторонами.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

Зміни до МСФЗ 3 надають роз'яснення, що стандарт не застосовується до обліку створення будь-якої спільної діяльності у фінансовій звітності такої спільної діяльності.
Зміни до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" роз'яснюють, що виняток, який стосується портфеля інвестицій, що дозволяє оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на нетто-основі, застосовується до всіх договорів у рамках сфери дії МСБО 39 або МСФЗ 9 навіть, якщо такі договори не відповідають визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань МСБО 32.

Зміни до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними і можуть застосовуватися одночасно. Відповідно компанія, що придбаває інвестиційну нерухомість, повинна визначити, чи відповідає визначення інвестиційної нерухомості вимогам МСБО 40, а також чи є операція об'єднанням бізнесу відповідно до МСФЗ 3.

Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Банк не застосовував нові МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО які є обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.
Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».
Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.
Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній

компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільної операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.
Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.
Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно визнавати відповідний новий актив. Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.
Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Банку оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компаній є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.
МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки. Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».
Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.
Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:
- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.
Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.
Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.
Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»
Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.
Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток». Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.
Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Поправки покликані уточнити IAS 7, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання. Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		2015 р.	2014 р.
1	Готівкові кошти	53	152
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 734	519
3	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	351	168
3.1	України	351	168
3.2	Інших країн		
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 138	839

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав прострочених грошових коштів та їх еквівалентів.
Дані примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» зазначаються у звітах «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 17, 28, 29.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		2015 р.	2014 р.
1	Кредити, що надані юридичним особам	29 323	32 930
2	Резерв під знецінення кредитів	-	(5 716)
3	Усього кредитів за мінусом резервів	29 323	27 214

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 538 тис. грн., на 31 грудня 2014 року – 73 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(5 716)	(5 716)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	5 716	5 716
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-

Станом на 31.12.2015 року формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями не здійснювалось у зв'язку з повним покриттям заборгованості за кредитами забезпеченням у відповідності до вимог Національного банку України.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(2 754)	(2 754)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 962)	(2 962)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(5 716)	(5 716)

Станом на 31 грудня 2014 року було сформовано резерви для відшкодування можливих втрат за кредитами у відповідності до вимог Національного банку України.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	2015 р.		2014 р.	
		сума	%	сума	%
1	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	30 084	91,36%
2	Інші	29 323	100,00 %	2 846	8,64%
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	29 323	100,00 %	32 930	100,00 %

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

		Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Кредити, що забезпечені:		
1.1	грошовими коштами	3 400	3 400
1.2	цінними паперами	25 923	25 923
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	29 323	29 323

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

		Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	30 084	30 084
2	Кредити, що забезпечені:		
2.1	цінними паперами	2 846	2 846
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	32 930	32 930

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	29 323	29 323
1.1	Кредити малим компаніям	29 323	29 323
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	29 323	29 323
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-
4	Усього кредитів за мінусом резервів	29 323	29 323

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Не прострочені	32 930	32 930
1.1	Кредити малим компаніям	32 930	32 930
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	32 930	32 930
3	Резерв під знецінення за кредитами	(5 716)	(5 716)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	27 214	27 214

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	29 323	29 323	0
2	Усього кредитів	29 323	29 323	0

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	32 930	2 822	30 108
2	Усього кредитів	32 930	2 822	30 108

Банк використовує методи оцінки вартості застави, згідно затверджених Банком методик. Найбільш пріоритетними методами оцінки для Банку є ринковий та дохідний метод. Регулярність здійснення оцінки залежить від виду заставного майна та кредитної якості фінансового інструменту. Якнайменше раз на рік всі типи застави оцінюються Банком на предмет зміни вартості.

Протягом звітного періоду Банком не було придбано фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Дані примітки 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 17, 28, 29.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		2015 р.	2014 р.
1	Боргові цінні папери:	-	109 419
1.1	облігації підприємств	-	109 419
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	109 419

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

		Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	109 419	109 419
1.1	Малі підприємства	109 419	109 419
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	109 419	109 419

Дані примітки 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 17, 28, 29.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби та нематеріальні активи.

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 964	725	497	181	-	50	547	3 964
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 044	751	516	188	338	50	579	4 466
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(80)	(26)	(19)	(7)	(338)	-	(32)	(502)
2	Надходження	-	23	20	72	52	2	203	372
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	410	1	1	-	-	-	230	642
4	Амортизаційні відрахування	(602)	(152)	(133)	(19)	(52)	-	(223)	(1 181)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	1 772	597	385	234	-	52	757	3 797
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	52	1 012	5 480
5.2	Знос на кінець попереднього періоду (на	(682)	(178)	(152)	(26)	(390)	-	(255)	(1 683)

(в тисячах гривень)

	початок звітного періоду)								
6	Надходження	-	-	-	-	-	-	224	224
7	Інші переведення	-	-	-	-	-	(47)	47	-
8	Амортизаційні відрахування	(485)	(155)	(133)	(22)	-	-	(262)	(1 057)
9	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Балансова вартість на кінець звітного періоду	1 287	442	252	212	-	5	766	2 964
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	5	1 283	5 704
10.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 167)	(333)	(285)	(48)	(390)	-	(517)	(2 740)

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 31 грудня 2015 років:
- основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів Банк не має;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, Банк не має;
- відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- відсутні новостворені нематеріальні активи;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у складі нематеріальних активів відображено повністю замортизовані нематеріальні активи на суму 14,7 тис. грн.
Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у складі нематеріальних активів відображено повністю замортизовані нематеріальні активи на суму 228,0 тис. грн.

Дані примітки 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 17.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

		2015р.	2014 р.
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	94 843	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	480	315
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	95 323	315

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 років Банк мав грошові кошти з обмеженим правом використання, що являли собою гарантійне покриття для забезпечення проведення операцій з використання банківських платіжних карток Банку. Банк зобов`язаний підтримувати на депозитному рахунку, протягом усього терміну дії договору гарантійне покриття, розраховане згідно з умовами договору про обслуговування Банку в міжнародних платіжних системах.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

		Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:			
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	480	480
1.2	малі компанії	94 843	-	94 843
2	Усього інших фінансових активів	94 843	480	95 323

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

		Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	315	315
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	315	315
2	Усього інших фінансових активів	315	315

Банк не проводить операцій з фінансового лізингу.

Дані примітки 10 «Інші фінансові активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 17, 28, 29.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

		2015 р.	2014 р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	21
2	Передоплата за послуги	14	82
3	Інші активи*	29	39
4	Резерв під інші активи	(1)	(28)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	42	114

* активи, зазначені в рядку 3 «Інші активи», включає в себе:

		2015 р.	2014 р.
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	25	30
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	4	9
3	Усього в рядку 3 «Інші активи»	29	39

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок за станом на початок періоду	(21)	(7)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	21	6
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(1)

Дані примітки 11 «Інші активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 17.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		2015 р.	2014 р.
1	Юридичні особи	4 273	4 735
1.1	Поточні рахунки	872	1 894
1.2	Строкові кошти	3 401	2 841
2	Фізичні особи:	441	1 888
2.1	Поточні рахунки	375	664
2.2	Строкові кошти	66	1 224
3	Усього коштів клієнтів	4 714	6 623

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки склали 9 тис. грн., а на 31 грудня 2014 року - 45 тис. грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	2015 р.		2014 р.	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	45	0,68
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	-	-	11	0,17
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20	0,42	-	-
4	Фізичні особи	441	9,36	1 888	28,51
5	Інші*	4 253	90,22	4 679	70,64
6	Усього коштів клієнтів	4 714	100,00	6 623	100,00

Дані примітки 12 «Кошти клієнтів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 17, 28.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

		2015 р.	2014 р.
1	Заставна вартість ключів індивідуального сейфу	8	4
2	Усього інших фінансових зобов'язань	8	4

Дані примітки 13 «Інші фінансові зобов'язання» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 17, 28.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання.

		2015 р.	2014 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	7
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	831	468
3	Доходи майбутніх періодів	8	8
4	Кредиторська заборгованість за послуги	72	22
5	Усього	912	505

Дані примітки 14 «Інші зобов'язання» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 17.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду **31.12.2013р.**	122	122 000	122 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду залишок на початок звітного періоду **31.12.2014р.**	122	122 000	122 000
3	Залишок на кінець звітного періоду **31.12.2015р.**	122	122 000	122 000

Станом на кінець дня 31.12.2015 року:

- кількість акцій, оголошених до випуску - 0 шт.;
- кількість випущених і сплачених акцій - 122 тис. шт.;
- номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн.;
- права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

Усі акціонери мають рівне переважне право на придбання акцій, що випускаються додатково, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу підписки. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам або класам акціонерів, немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує.

Сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Дані примітки 15 «Статутний капітал» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

Таблиця 16.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

		2015 р.	2014 р.
1	Залишок на початок року	9 787	2 185
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(11 935)	9 508
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(11 935)	9 508
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	2 148	(1 906)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	2 148	(1 906)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(9 787)	7 602
5	Залишок на кінець року	-	9 787

Дані примітки 16 «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)» зазначаються у звітах «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

		Примітки	2015 р.			2014 р.		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 138	-	2 138	839	-	839
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	29 323	-	29 323	27 214	-	27 214

(в тисячах гривень)

3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	-	-	-	109 419	109 419
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1	-	1	-	-	-
5	Відстрочений податковий актив		194	-	194	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 964	-	2 964	11	3 786	3 797
7	Інші фінансові активи	10	95 323	-	95 323	315	-	315
8	Інші активи	11	42	-	42	114	-	114
9	**Усього активів**		**129 985**	**-**	**129 985**	**28 493**	**113 205**	**141 698**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
10	Кошти клієнтів	12	4 714	-	4 714	6 623	-	6 623
11	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		294	-	294	144	-	144
12	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	2 039	-	2 039
13	Інші фінансові зобов'язання	13	8	-	8	4	-	4
14	Інші зобов'язання	14	912	-	912	505	-	505
15	**Усього зобов'язань**		**5 928**	**-**	**5 928**	**9 315**	**-**	**9 315**

Дані примітки 17 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати.

		2015 р.	2014 р.
	Процентні доходи:		
1	Кредити та заборгованістю клієнтів	7 219	6 411
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 744	10 176
3	Кошти в інших банках	-	59
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	20
5	Усього процентних доходів	9 968	16 666
	Процентні витрати :		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(17)	(113)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(120)	(277)
8	Строкові кошти інших банків	-	(3)
9	Поточними рахунками	(47)	(87)
10	Усього процентних витрат	(184)	(480)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 784	16 186

Дані примітки 18 «Процентні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати.

		2015 р.	2014 р.
	Комісійні доходи		
1	Розрахунково - касові операції	70	52
2	Операції з цінними паперами	143	63
3	Інші	42	143
4	Усього комісійних доходів	255	258
	Комісійні витрати		
5	Розрахунково-касові операції	(1)	(5)
6	Операції з цінними паперами	(23)	-
7	Комісійні витрати по обслуговуванню кореспондентських рахунків	(130)	(89)
8	Усього комісійних витрат	(154)	(94)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	101	164

Дані примітки 19 «Комісійні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи.

		2015 р.	2014 р.
1	Штрафи, пені, що отримані банком	1	4
2	Усього операційних доходів	1	4

Дані примітки 20 «Інші операційні доходи» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Адміністративні та інші операційні витрати.

		2015 р.	2014 р.
1	Витрати на утримання персоналу	(8 786)	(8 136)
2	Амортизація основних засобів	(795)	(957)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(262)	(223)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 320)	(1 091)
5	Витрати на оперативний лізинг	(1 247)	(1 309)
6	Професійні послуги	(159)	(111)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(66)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(28)	(48)
9	Інші	(235)	(302)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 832)	(12 243)

Дані примітки 21 «Адміністративні та інші операційні витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		2015 р.	2014 р.
1	Поточний податок на прибуток	(718)	(321)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	84	30
3	Усього витрати податку на прибуток	(634)	(291)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		2015 р.	2014 р.
1	Прибуток до оподаткування	2 095	531
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(377)	(96)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на сплату військового збору від операцій з валютними цінностями клієнтів, результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж, витрати на амортизаційні відрахування невиробничих основних засобів та ін. невиробничі витрати)	(108)	(141)
4	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (процентні доходи в сумі амортизації дисконту за відчуженими цінними паперами, перехід права власності за якими не відбувся)	(45)	-
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(54)
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(104)	-
7	Витрати на податок на прибуток	(634)	(291)

Ставка податку на прибуток протягом 2014-2015 років не змінювалася та становила 18%.

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

		Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2 039)	85	2 148	194

(в тисячах гривень)

1.1	Основні засоби	18	110	-	128
1.2	Переоцінка активів	(2 148)	-	2 148	-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	97	(31)	-	66
1.4	Інші	(6)	6	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2 039)	85	2 148	194
3	Визнаний відстрочений податковий актив	115	79	-	194
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 154)	6	2 148	-

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

		Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(163)	29	(1 905)	(2 039)
1.1	Основні засоби	12	6	-	18
1.2	Переоцінка активів	(243)	-	(1 905)	(2 148)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	70	27	-	97
1.4	Інші	(2)	(4)	-	(6)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(163)	29	(1 905)	(2 039)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	82	33	-	115
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(245)	(4)	(1 905)	(2 154)

Дані примітки 22 «Витрати на податок на прибуток» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

		Примітки	2015 р.	2014 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 461	240
2	Прибуток/(збиток) за рік		1 461	240
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	122	122
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		11,98	1,97

Таблиця 23.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		Примітки	2015 р.	2014 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 461	240
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	122	122
3	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		11,98	1,97

Таблиця 23.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		Примітки	2015 р.	2014 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 461	240
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	15	122	122
3	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		122	122
4	Скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		11,98	1,97

Таблиця 23.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

		2015 р.	2014 р.
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 461	240
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	1 461	240
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 461	240
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 461	240

Дані примітки 23 «Витрати на податок на прибуток» зазначаються у звітах «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	9 963	-	5	-	9 968
2	Комісійні доходи	185	70	-	-	255
3	Інші операційні доходи	1	-	-	-	1
	Дохід від інших сегментів:					
4	Усього доходів сегментів	10 149	70	5	-	10 224
5	Процентні витрати	(43)	(141)	-	-	(184)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 716	-	-	-	5 716
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	27	27
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(753)	-	-	-	(753)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	533	-	533
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(482)	-	(482)
11	Комісійні витрати	-	(89)	(65)	-	(154)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 832)	(12 832)
13	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(634)	(634)
14	Прибуток/(збиток)	15 069	(160)	(9)	(13 439)	1 461

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	16 586	-	80	-	16 666
2	Комісійні доходи	98	39	121	-	258
3	Інші операційні доходи	4	-	-	-	4
	Дохід від інших сегментів:					
4	Усього доходів сегментів	16 688	39	201	-	16 928
5	Процентні витрати	(131)	(345)	(4)	-	(480)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 961)	-	-	-	(2 961)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(28)	(28)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(302)	-	-	-	(302)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(4)	-	(4)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(285)	-	(285)
11	Комісійні витрати	-	(45)	(49)	-	(94)
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	(12 243)	(12 243)
13	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(291)	(291)
14	Прибуток/(збиток)	13 294	(351)	(141)	(12 562)	240

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	124 180	-	2 618	3 187	129 985
2	Усього активів сегментів	124 180	-	2 618	3 187	129 985
3	Усього активів	124 180	-	2 618	3 187	129 985
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	4 272	449	-	-	4 721
5	Усього зобов'язань сегментів	4 272	449	-	-	4 721
6	Нерозподілені зобов'язання	-	8	-	1 199	1 207
7	Усього зобов'язань	4 272	457	-	1 199	5 928
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	5	5
9	Амортизація	-	-	-	1 057	1 057

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	136 707	-	1 154	3 837	141 698
2	Усього активів сегментів	136 707	-	1 154	3 837	141 698
3	Усього активів	136 707	-	1 154	3 837	141 698
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	4 735	1 892	-	-	6 627
5	Усього зобов'язань сегментів	4 735	1 892	-	-	6 627
6	Нерозподілені зобов'язання	4	4	-	2 680	2 688
7	Усього зобов'язань	4 739	1 896	-	2 680	9 315
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	51	51
9	Амортизація	-	-	-	236	236

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони.

У 2015 році банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами за рік.

Дані примітки 24 «Операційні сегменти» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Серед основних напрямків роботи, що сприяють зміцненню банку і зростанню довіри з боку клієнтів і контрагентів, забезпеченню надійності, відкритості, а також зменшенню чутливості до несприятливих зовнішніх і внутрішніх факторів, стійкості банку під час надзвичайних та кризових ситуацій є управління ризиками.

Управління ризиками банком здійснюється з врахуванням вимог Національного банку України, рекомендацій Базельського комітету, існуючої банківської практики та передового банківського досвіду.

Головною метою ризик - менеджменту є побудова ефективної системи аналізу та управління ризиками для виконання стратегічних та тактичних завдань банку з забезпеченням оптимального співвідношення рентабельності, ліквідності та надійності.

Основними пріоритетами системи управління ризиками є збереження капіталу, підтримка іміджу Банку з прийнятним рівнем ризику, виконання всіх регулятивних і нормативних вимог.

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

Управління ризиком ліквідності в банку проводиться на постійній основі шляхом підтримання диверсифікованого портфеля ліквідних активів, планування надходжень і відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності, з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин. Крім того, проводиться аналіз розривів ліквідності окремо для кожного часового інтервалу.

Банк в повній мірі дотримується нормативних вимог, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2016 р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 221,98% (при нормативному значенні не менше 20 відсотків);
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 1896,32% (при нормативному значенні не менше 40 відсотків);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) -660,66% (при нормативному значенні не менше 60 відсотків).

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.

Кредитний ризик банком визнається суттєвим ризиком. Управління кредитними ризиками в банку включають рішення і дії щодо уникнення, диверсифікації і безпосереднього прийняття ризику. Управління кредитними ризиками відбувається на тому організаційному рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків, на найвищих рівнях управління й на рівні колегіальних органів банку.

Управління кредитним ризиком входить до числа пріоритетних завдань управління банком і зачіпає діяльність всіх підрозділів банку.

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методик, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності.

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через

неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитів, так і в період супроводження кредитної операції.

В процесі управління ризиками приймають рішення колегіальні органи банку – Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, в межах своїх повноважень та встановлених лімітів.

ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» в звітному році не допускав порушень нормативів кредитного ризику.

Станом на 01.01.2016 р. нормативи кредитного ризику банку складали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 20,91% (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) 91,99% (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 20,91% (максимальне значення нормативу Н9 - не більше 25%);

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 торговельному портфелі.

Цей ризик випливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Мета управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризику та ступеня його впливу на прибутковість і платоспроможність банку.

Політика банку щодо управління ринковими ризиками полягає в здійсненні аналізу фінансового стану емітента та стадії придбання цінних паперів для прийняття рішення щодо їх купівлі та в подальшому - щомісячно - моніторинг фінансового стану емітента для визначення доцільності утримання цінних паперів в портфелі банку, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, аналіз ймовірних сценаріїв зміни ринкових умов, контролю за змінами ліквідності ринку та ін..

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

Основними чинниками виникнення валютного ризику є короткострокові та довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику банку очікуванням щодо змін валютних курсів у майбутньому. Банком здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для визначення чутливості до змін валютних курсів.

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.

З метою обмеження впливу джерел ризику на загальну експозицію банку щодо ризику, застосовується система моніторингу ставок залучення депозитів та надання кредитів. По кожному бізнес-напрямку постійно проводиться моніторинг ринкових ставок, в разі необхідності приведення процентних ставок по банку у відповідність з ними проводиться перегляд ставок за депозитами та кредитами.

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність

інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Управління операційно-технологічним ризиком в банку проводиться шляхом удосконалення процедур управління персоналом, мінімізації ризиків, а також постійного нагляду за операційними ризиками для прийняття заходів і підтримки їх на рівні, що не загрожує фінансовій стійкості банку, інтересам його вкладників та кредиторів, співробітників і контрагентів. Операційний ризик контролюється на підставі відповідних управлінських процедур, адекватний внутрішній контроль в області обліку, сильну функцію внутрішнього аудиту, політику в області менеджменту та контролю ризику.

Управління ризиками здійснюється Правлінням та профільними комітетами - Комітетом з управління активами та пасивами та Кредитним комітетом.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом. Головне завдання КУАП полягає в організації комплексної системи та реалізації політики банку з управління активами та пасивами, забезпеченні виконання поточних завдань і планів для досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідні методи та засоби управління і контролю за ризиками.

Кредитний комітет - це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитно-інвестиційного портфеля банку, виходячи з принципів дохідності операцій, та з врахуванням оцінки ризиків. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної політики банку, прийняття рішень про можливість та умови (узгодження суми і строку, визначення розміру оптимальної відсоткової ставки та забезпечення, з огляду на цілі кредитування) кредитування банків, юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валюті, аналіз та затвердження розміру страхового резерву для відшкодування можливих втрат від активних операцій банку, надання кредитів, порук, гарантій як клієнтам банку, так і клієнтам інших банків, активні та пасивні операції на валютному ринку, на ринку цінних паперів, робота з проблемними кредитами, надання гарантій та порук, документарних акредитивів та ін..

Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику.

	Найменування валюти	2015 р.			2014 р.		
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	Долари США	511	48	463	380	33	347
2	Євро	304	462	(158)	88	1 241	(1 153)
3	Інші	1	-	1	-	-	-
4	Усього	816	510	306	468	1 274	(806)

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

		2015 р.		2014 р.	
		Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	116	116	87	87
2	Послаблення долара США на 25%	(116)	(116)	(87)	(87)
3	Зміцнення інших валют та банківських металів на 25 %	(39)	(39)	(288)	(288)
4	Послаблення інших валют та банківських металів на 25 %	39	39	288	288

Процентний ризик

Таблиця 25.3. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
	2015 р.						
1	Усього фінансових активів	21 538	7 785	-	-	-	29 323
2	Усього фінансових зобов'язань	1 249	3 465	-	-	-	4 714
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2015 р.	20 289	4 320	-	-	-	24 609
	2014 р.						
4	Усього фінансових активів	315	2 822	30 035	-	-	33 172
5	Усього фінансових зобов'язань	2 424	3 449	575	-	-	6 448
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2014 р.	(2 109)	(627)	29 460	-	-	26 724

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні відсоткових ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за відсотковими ставками банк може понести збитки при збільшенні розміру відсоткових ставок.

Таблиця 25.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

		2015		2014	
		гривня	долари США	гривня	долари США
	Активи	**20,20**	-	**18,97**	-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,00	-	0,1	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	22,00	-	19,1	-
	Зобов'язання	**12,80**	-	**11,36**	-
3	Кошти клієнтів:	12,80	-	11,36	-
3.1	поточні рахунки	6,50	-	3	-
3.2	строкові кошти	15,10	-	12,58	-

Інший ціновий ризик.

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також імовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.
З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів:
- основних засобів банку (нерухомість) - щороку,
- цінних паперів на балансі банку - щомісячно,
- майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) – не рідше 1 разу на рік.

Ціновий ризик є складовою ринкового ризику, тому для його оцінки банк використовує метод «надходження під ризиком».

Концентрація інших ризиків.

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах. Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений та включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Географічний ризик

Таблиця 25.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

		Україна	Інші країни	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 138	-	2 138
2	Кошти в інших банках	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	29 323	-	29 323
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-

5	Інші фінансові активи	70 839	24 484	95 323
6	Усього фінансових активів	102 300	24 484	126 784
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	4 227	487	4 714
8	Інші фінансові зобов'язання	8	-	8
9	Усього фінансових зобов'язань	4 235	487	4 722
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 065	23 997	122 062

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

		Україна	Інші країни	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	839	-	839
2	Кошти в інших банках	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	27 214	-	27 214
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	109 419	-	109 419
5	Інші фінансові активи	315	-	315
6	Усього фінансових активів	137 787	-	137 787
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	6 623	1 300	7 923
8	Інші фінансові зобов'язання	4	-	4
9	Усього фінансових зобов'язань	6 627	1 300	7 927
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	131 160	(1 300)	129 860

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	1 249	3 455	10	4 714
1.1	Кошти фізичних осіб	376	55	10	441
1.2	Кошти юридичних осіб	873	3 400	-	4 273
2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	8	8
3	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	1 249	3 455	18	4 722

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	5 349	911	363	6 623
1.1	Кошти фізичних осіб	936	589	363	1 888
1.2	Кошти юридичних осіб	4 413	322	-	4 735
2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4	4
3	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	5 349	911	367	6 627

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 138	-	-	-	-	2 138
2	Кредити та заборгованість клієнтів	21 538	7 785	-	-	-	29 323
3	Інші фінансові активи	26 303	69 020				95 323
4	Усього фінансових активів	49 979	76 805	-	-	-	126 784
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
5	Кошти клієнтів	1 249	3 455	10	-	-	4 714
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	8	-	-	8
8	Усього фінансових зобов'язань	1 249	3 455	18	-	-	4 722
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 730	73 350	(18)	-		122 062
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 730	122 080	122 062	122 062	122 062	-

(в тисячах гривень)

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	839	-	-	-	-	839
2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 573	322	24 319	-	-	27 214
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	109 419	109 419
4	Інші фінансові активи	315	-				315
5	Усього фінансових активів	3 727	322	24 319	-	109 419	137 787
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	5 349	911	363	-	-	6 623
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4	-	-	4
8	Усього фінансових зобов'язань	5 349	911	367	-	-	6 627
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 622)	(589)	23 952	-	109 419	131 160
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 622)	(2 211)	21 741	21 741	131 160	-

Дані примітки 25 «Управління фінансовими ризиками» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 26. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені Національним банком України;
- забезпечення можливості банку функціонувати у якості безперервно діючої установи;
- підтримка капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу, у відповідності до вимог Національного банку України.

Метою управління капіталом також є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі діяльності;
- достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів банку;
- стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Процес управління капіталом полягає в проведенні моніторингу основних показників капіталу банку та прийнятті оперативних рішень, виходячи з поточної ситуації та необхідності.

Політика управління капіталом банку полягає у:

- нарощуванні прибутку в обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні та збільшенні капіталу банку;
- збалансованому зростанні капіталу банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком, з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу банку не менше рівня, встановленого Національним банком України;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні банком активних операцій.

Протягом звітного року банком виконувались нормативи капіталу, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами).

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій, в межах отриманої банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Станом на 01.01.2016 року регулятивний капітал банку становив 123 523 тис.грн., нормативи капіталу банку складали:

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) – 99,42%, при нормативному значенні не менше 10 відсотків;

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

		2015 р.	2014 р.
1	Основний капітал	121 285	121 236
1.1	Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	52	40
1.3	Зменшення основного капіталу	(767)	(804)
2	Додатковий капітал	2 238	6 592
2.1	Результати звітного року	1 694	6 276
2.2	Нараховані доходи більше 31 дні	-	-
2.3	Прибуток минулих років	544	316
3	Усього регулятивний капітал	123 523	127 828

Нижче наведено значення економічних нормативів капіталу Банку на звітні дати протягом звітного та попереднього періодів.

Дата	Н1 (тис. грн)	Н2 %
01.01.2015.	127 828	88,53
01.04.2015.	126 847	85,95
01.07.2015.	126 350	86,62
01.10.2015.	125 531	87,36
01.01.2016.	123 523	99,42

Дата	Н1 (тис. грн)	Н2 %
01.01.2014.	125 690	95,52
01.04.2014.	122 769	84,74
01.07.2014.	125 960	88,00
01.10.2014.	127 476	92,31
01.01.2015.	127 828	88,53

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 44.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		2015 р.	2014 р.
1	До 1 року	453	-
2	Від 1 до 5 років	-	1 125
3	Понад 5 років	4 029	4 537
4	Усього	4 482	5 662

ґ) Дотримання особливих вимог

Залучених коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року не має.

д) Зобов'язання з кредитування

Зобов'язання з кредитування на звітну дату відсутні, так як невикористані кредитні лінії являються відкличними.

Банк протягом звітних періодів не мав асоційованих компаній.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об`єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливу вартість, застосовуючи наступні методи:
- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну справедливу вартість іншого ідентичного (подобного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпечення та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			
		модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
I	**АКТИВИ**				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	2 138	-	2 138	2 138
1.1	готівкові кошти	53	-	53	53
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 734	-	1 734	1 734
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	351	-	351	351
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	29 323	29 323	29 323
2.1	кредити юридичним особам	-	29 323	29 323	29 323
3	Інші фінансові активи:	94 843	480	95 323	95 323
3.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	94 843	-	94 843	94 843
3.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	480	480	480
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	2 964	2 964	2 964
4.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	1 287	1 287	1 287

(в тисячах гривень)

4.2	нематеріальні активи	-	766	766	766
5	Усього активів	96 981	32 767	129 748	129 748
II	**ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**				
6	Кошти клієнтів:	4 714	-	4 714	4 714
6.1	інші юридичні особи	4 273	-	4 273	4 273
6.2	фізичні особи	441	-	441	441
7	Інші фінансові зобов'язання:	-	8	8	8
7.1	інші фінансові зобов'язання	-	8	8	8
8	Усього зобов'язань	4 714	8	4 722	4 722

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки				
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
I	**АКТИВИ**					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	839	-	839	839
1.1	готівкові кошти	-	152	-	152	152
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	519	-	519	519
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	168	-	168	168
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	27 214	27 214	27 214
2.1	кредити юридичним особам	-	-	27 214	27 214	27 214
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	109 419			109 419	109 419
4	Інші фінансові активи:	-	-	315	315	315
4.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	315	315	315

(в тисячах гривень)

5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	3 797	3 797	3 797
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	1 772	1 772	1 772
5.2	нематеріальні активи	-	-	757	757	757
6	Усього активів	109 419	839	31 326	141 584	141 584
II	**ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**					
7	Кошти клієнтів:	-	6 623	-	6 623	6 623
7.1	інші юридичні особи	-	4 735	-	4 735	4 735
7.2	фізичні особи	-	1 888	-	1 888	1 888
8	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	4	4	4
8.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	4	4	4
9	Усього зобов'язань	-	6 623	4	6 627	6 627

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:
розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
балансова вартість ліквідних, або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов`язань приблизно дорівнює справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках. які не вважаються активними.

Методики оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2015 та 2014 років Банк не переводив жодних фінансових інвестицій між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Дані примітки 28 «Справедлива вартість фінансових інструментів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

		Кредити та дебіторська заборгованість	Усього
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 138	2 138
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	29 323	29 323
2.1	кредити юридичним особам	29 323	29 323
3	Інші фінансові активи:	95 323	95 323
3.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	94 843	94 843
3.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	480	480
4	Усього фінансових активів	126 784	126 784

Таблиця 29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	839	-	839
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	27 214	-	27 214
2.1	кредити юридичним особам	27 214	-	27 214
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	109 419	109 419
4	Інші фінансові активи:	315	-	315
4.1	інші фінансові активи	315	-	315
5	Усього фінансових активів	28 368	109 419	137 787

Дані примітки 29 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

		Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші активи	-	-	25 823
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	88	15	65

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	12	7

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	210	7

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

	Провідний управлінський персонал
Процентні витрати	66

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	2015 р. Витрати	2014 р. Витрати
Поточні виплати працівникам	4 486	2 538

До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову Правління, Голову та членів Спостережної Ради, заступників Голови Правління, членів Правління, Головного бухгалтера та його заступників, працівників внутрішнього аудиту, членів ревізійної комісії, членів комітетів Банку та членів сімей вище перелічених осіб.

Примітка 31. Події після дати балансу

В грудні 2015 року Банком були укладені договори на загальну суму 94 843 тис.грн., щодо продажу облігацій з портфелю банку та відображені в обліку за балансовими рахунками 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку». В березні 2016 року зобов'язання за договорами були повністю виконанні та списанні з обліку в загальній сумі 94 843 тис.грн.

22 лютого 2016 року відбулась зміна акціонера банку у зв'язку з придбанням Бахтарі Хедаятоллах Мусою 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» у Товариства з обмеженою відповідальністю ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА».

Банком прийнято до виконання вимоги постанови Правління Національного банку України від 04 лютого 2016 року №58 «Про збільшення капіталу банків України» та проводиться комплекс заходів з метою досягнення розміру статутного капіталу не менше затвердженого нормативними вимогами НБУ.

Голова Правління Краснощок О.П.

Головний бухгалтер Кадемська І.В.