

***ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЛЬПАРІ БАНК»***

**Проміжна фінансова звітність згідно МСФЗ
за III квартал 2016 року.**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	3
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6
Примітки	
1. Інформація про банк.....	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3. Основи подання фінансової звітності.....	10
4. Принципи Облікової політики.....	10
5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	19
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	23
8. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	26
9. Цінні папери у портфелі банку до погашення.....	26
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	27
11. Інші фінансові активи.....	28
12. Інші активи.....	29
13. Кошти клієнтів.....	31
14. Резерви за зобов'язаннями.....	31
15. Інші фінансові зобов'язання.....	32
16. Інші зобов'язання.....	32
17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	32
18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	33
19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	34
20. Процентні доходи та витрати.....	35
21. Комісійні доходи та витрати.....	35
22. Інші операційні доходи.....	36
23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	36
24. Витрати на податок на прибуток.....	37
25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	38
26. Операційні сегменти.....	40
27. Управління фінансовими ризиками.....	43
28. Управління капіталом.....	51
29. Потенційні зобов'язання банку.....	52
30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	53
31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	56
32. Операції з пов'язаними сторонами.....	57
33. Події після дати балансу.....	58

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на кінець дня 30 вересня 2016 року

	Примітки	На кінець дня 30.09.16	На кінець дня 31.12.15
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	81 248	2 138
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 885	29 323
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	46 098	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив		200	194
Основні засоби та нематеріальні активи	10	2 490	2 964
Інші фінансові активи	11	896	95 323
Інші активи	12	133	42
Усього активів		135 951	129 985
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	8 089	4 714
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	294
Резерви за зобов'язаннями	14	38	-
Інші фінансові зобов'язання	15	14	8
Інші зобов'язання	16	769	912
Усього зобов'язань		8 910	5 928
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	122 000	122 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 916	2 005
Резервні та інші фонди банку		125	52
Усього власного капіталу		127 041	124 057
Усього зобов'язань та власного капіталу		135 951	129 985

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2016 року

	Примітки	За III кв. 2016 р.	За III кв. 2015 р.
Процентні доходи	20	10 318	7 837
Процентні витрати	20	(405)	(442)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 913	7 395
Комісійні доходи	21	715	194
Комісійні витрати	21	(149)	(114)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		1 121	.
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(632)	1
Результат від операцій з іноземною валютою		4 130	452
Результат від переоцінки іноземної валюти		(69)	(519)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	-	5 410
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12	1	(5)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	(38)	-
Інші операційні доходи	22	11	1
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(12 025)	(9 030)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 978	3 785
Витрати на податок на прибуток	24	6	(104)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 984	3 681
Прибуток/(збиток)		2 984	3 681
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	24,46	30,17
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	24,46	30,17
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	24,46	30,17
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	24,46	30,17

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за III квартал 2016 року**

	Примітки	III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
Прибуток/(збиток)		2 984	3 681
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	17	-	175
Інший сукупний дохід після оподаткування	17	-	175
Усього сукупного доходу		2 984	3 856
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		2 984	3 856

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2016 року

	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець попереднього періоду 31.12.2015р.		122 000	52	2 005	124 057	124 057
Усього сукупного доходу	17	-	-	2 984	2 984	2 984
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	73	(73)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2016р.		122 000	125	4 916	127 041	127 041

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за III квартал 2015 року

	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець попереднього періоду 31.12.2014.		122 000	9 827	556	132 383	132 383
Усього сукупного доходу	17	-	175	3 681	3 856	3 856
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	12	(12)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2015р.		122 000	10 014	4 225	136 239	136 239

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

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2016 року

	Примітки	III квартал 2016 року	III квартал 2015 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	20	10 023	7 264
Процентні витрати, що сплачені	20	(413)	(178)
Комісійні доходи, що отримані	21	715	194
Комісійні витрати, що сплачені	21	(149)	(114)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		1 121	-
Результат операцій з іноземною валютою		4 130	452
Інші отримані операційні доходи		11	1
Виплати на утримання персоналу, сплачені	23	(7 334)	(6 168)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	22	(3 982)	(2 069)
Податок на прибуток, сплачений		(294)	(491)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 828	(1 109)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	24 007	752
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	94 427	(116)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(93)	13
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	3 384	(1 191)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(38)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	6	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(105)	70
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		125 416	(1 577)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	2 177
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(46 000)	-
Придбання основних засобів	10	(224)	-
Придбання нематеріальних активів	10	(13)	(204)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(46 237)	1 973
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(69)	(519)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 110	(123)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 138	839
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	81 248	716

Затверджено до випуску та підписано

28 жовтня 2016 року

Голова Правління

Краснощок О.П.

Вик. Компанієць В.В.

Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

тел. (044) 364-73-70



Примітка 1. Інформація про банк

Банк створений відповідно до рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ 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 «АЛЬПАРИ БАНК»;
- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;
- англійською мовою – PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «ALPARI BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПАТ «АЛЬПАРИ 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 III квартал 2016 року з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 30 вересня 2016 року.

Організаційно-правова форма банку: Публічне акціонерне товариство.

Станом на 30 вересня 2016 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах, який 22 лютого 2016 року придбав 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у Товариства з обмеженою відповідальністю ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА».

Станом на 30 вересня 2016 року частка Бахтарі Х. в статутному капіталі Банку становить 100%. 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 «АЛЬПАРИ 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 підвищенням 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 періоді 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 періоду 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 30 вересня 2016 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 30.09.2016 року немає.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 28 жовтня 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 2016 році внаслідок продовження військового конфлікту на сході України та анексією Автономної Республіки Крим.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Невизначеність у економічній та політичній сферах призвели до низького рівня внутрішніх та зовнішніх інвестицій. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати. Стабілізація ситуації в Україні 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 2016 року Національним банком України багато зроблено для фінансової стабілізації банківської системи. Послідовна монетарна політика Національного банку забезпечила приріст депозитів в національній валюті. Впевнене зниження споживчої інфляції в Україні та повернення коштів у національній валюті до банківської системи дозволили Національному банку знизити облікову ставку до 15% річних.

(в тисячах гривень)

Водночас, зберігається 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).

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 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.

(в тисячах гривень)

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 пріоритетно 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, включаючи 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, справедливую 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.

(в тисячах гривень)

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 кошти 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 наявних об'єктів 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 30 вересня 2016 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 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 III кварталі 2016 року 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 «АЛЬПАРИ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В III кварталі 2016 року 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.

(в тисячах гривень)

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:	30 вересня 2016 р.	30 вересня 2015 р.
100 доларів США	2591,1879	2152,7544
100 Євро	2907,5719	2411,9460
10 російських рублів	4,1027	3,2501

4.14. Інформація за операційними сегментами

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

У III кварталі 2016 року Банком було виділені наступні сегменти – послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам та послуги банківським установам.

При визначенні 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 періоді 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 відображення у фінансовій звітності суми активів і зобов'язань, а також на поточну вартість активів та зобов'язань у наступному звітному періоді. 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 звітного періоду, 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 справедливую 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.

(в тисячах гривень)

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.

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 набули 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 набули 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 спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було додано виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не

(в тисячах гривень)

застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набули 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 фінансовій 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 компанії 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 набули 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.

(в тисячах гривень)

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 набули 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

(в тисячах гривень)

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

		III квартал 2016 р.	2015 р.
1	Готівкові кошти	1 490	53
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 745	1 734
3	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	78 013	351
3.1	України	78 013	351
3.2	Інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	81 248	2 138

Станом на 30 вересня 2016 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 19, 30, 31.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		III квартал 2016 р.	2015 р.
1	Кредити, що надані юридичним особам	4 885	29 323
2	Резерв під знецінення кредитів	-	-
3	Усього кредитів за мінусом резервів	4 885	29 323

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 538 тис. грн., на 30 вересня 2016 року – 107 тис. грн.

Станом на 30.09.2016 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 7.2. 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 III квартал 2015 року.

	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(102)	(102)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(200)	(200)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(302)	(302)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	III квартал 2016 р.		2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	-	-
2	Інші	4 885	100,00 %	29 323	100,00 %
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 885	100,00 %	29 323	100,00 %

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за III квартал 2016 року.

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Кредити, що забезпечені:	
1.1	іншими активами	4 885
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 885

Таблиця 7.6. 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 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за III квартал 2016 року.

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	4 885	4 885
1.1	Кредити малим компаніям	4 885	4 885
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	4 885	4 885
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-
4	Усього кредитів за мінусом резервів	4 885	4 885

Таблиця 7.8. 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 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за III квартал 2016 року.

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	4 885	4 885	0
2	Усього кредитів	4 885	4 885	0

Таблиця 7.10. 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

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 19, 30, 31.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

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.

В III кварталі 2016 року банк не здійснював придбання цінних паперів в портфелі банку на продаж.

Дані примітки 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 30, 31.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

		За III квартал 2016 року	За 2015 рік
1	Депозитні сертифікати НБУ	46 098	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	46 098	-

Резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період не формувалось. Формування резервів за депозитними сертифікатами НБУ не вимагається.

Дані примітки 9 «Цінні папери в портфелі банку до погашення» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 30, 31.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи.

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

		Капіталь-ні вкладення в орендовані ОЗ	Ма-шини та обла-днання	Инстру-менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо-ротні мате-ріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате-ріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 772	597	385	234	-	52	757	3 797
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	52	1 012	5 480
1.2	Знос на початок попереднього періоду	(682)	(178)	(152)	(26)	(390)	-	(255)	(1 683)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	224	224
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	(47)	47	-
4	Амортизаційні відрахування	(485)	(155)	(133)	(22)	-	-	(262)	(1 057)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	1 287	442	252	212	-	5	766	2 964
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	5	1 283	5 704
5.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 167)	(333)	(285)	(48)	(390)	-	(517)	(2 740)
6	Надходження	-	137	-	-	13	74	13	237
7	Інші переведення	-	-	-	-	5	(5)	-	-
8	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	(1 078)	-	-	-	-	-	(140)	(1 218)
8.2	Знос	(1 078)	-	-	-	-	-	(140)	(1 218)
9	Амортизаційні відрахування	(301)	(123)	(100)	(16)	(18)	-	(153)	(711)
10	Балансова вартість на кінець звітного періоду	986	456	152	196	-	74	626	2 490
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 376	912	537	260	408	74	1 156	4 723
10.2	Знос на кінець звітного періоду	(390)	(456)	(385)	(64)	(408)	-	(530)	(2 233)

Станом на кінець дня 30.09.2016:

- 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;
- відсутні 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 з амортизованих нематеріальні активи на суму 14,7 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у складі нематеріальних активів відображено повністю з амортизованих нематеріальні активи на суму 228,0 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року у складі нематеріальних активів відображено повністю з амортизованих нематеріальні активи на суму 150,6 тис. грн.

Повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2015 року, 30 вересня 2016 року не було.

Дані примітки 10 «Основні засоби та нематеріальні активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

		III квартал 2016р.	2015 р.
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	94 843
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	105	-
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	518	480
4	Заборгованість за операціями з платіжними картками	273	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	896	95 323

Станом на кінець дня 30 вересня 2016р. 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 11.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за III квартал 2016 року

		Дебіторська заборг. за операціями з іноз. вал.	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Заборг. за операціями з ПК	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	105			105
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років		518	273	791
2	Усього інших фінансових активів	105	518	273	896

Таблиця 11.3. 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

Банк не проводить операцій з фінансового лізингу.

Дані примітки 11 «Інші фінансові активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 30, 31.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		III квартал 2016р.	2015 р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-
2	Передоплата за послуги	93	14
3	Інші активи*	40	29
4	Резерв під інші активи	-	(1)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	133	42

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

		III квартал 2016 р.	2015 р.
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	37	25
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3	4
3	Усього в рядку 3 «Інші активи»	40	29

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за III квартал 2016 року

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

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за III квартал 2015 року

		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	-	(5)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(21)	(12)

Таблиця 12.4. 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 12 «Інші активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		III квартал 2016 р.		2015 р.
1	Юридичні особи	7 529		4 273
1.1	Поточні рахунки	7 529		872
1.2	Строкові кошти	-		3 401
2	Фізичні особи:	560		441
2.1	Поточні рахунки	560		375
2.2	Строкові кошти	-		66
3	Усього коштів клієнтів	8 089		4 714

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки склали 9 тис. грн., а на 30 вересня 2016 року - 0 тис. грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		III квартал 2016 р.		2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	730	9,02	-	-
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 540	19,04	-	-
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	20	0,42
4	Фізичні особи	560	6,92	441	9,36
5	Інші*	5 259	65,02	4 253	90,22
6	Усього коштів клієнтів	8 089	100,00	4 714	100,00

Дані примітки 13 «Кошти клієнтів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 30.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за III квартал 2016 року

		Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року		-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду		38	38
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		26	26
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями		(26)	(26)
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2015 року		38	38

Банк протягом звітних періодів не мав асоційованих компаній.

Дані примітки 14 «Резерви за зобов'язаннями» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в звіті «Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

		III квартал 2016 р.	2015 р.
1	Заставна вартість ключів індивідуального сейфу	13	8
2	Заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	1	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	14	8

Дані примітки 15 «Інші фінансові зобов'язання» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітках 19, 30.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання.

		III квартал 2016 р.	2015 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	1
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	720	831
3	Доходи майбутніх періодів	48	8
4	Кредиторська заборгованість за послуги	-	72
5	Усього	769	912

Дані примітки 16 «Інші зобов'язання» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 19.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

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 «АЛЬПАРИ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В III кварталі 2016 року Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 31.12.2015р.	122	122 000	122 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду) 30.06.2016р.	122	122 000	122 000
3	Залишок на кінець звітнього періоду 30.09.2016р.	122	122 000	122 000

Станом на кінець дня 30.09.2016 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 17 «Статутний капітал» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

		III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
1	Залишок на початок періоду	-	9 787
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	175
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	-
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	9 962
5	Залишок на кінець періоду	-	-

Дані примітки 18 «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 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

	Примітки	III квартал 2016 р.			2015 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	81 248	-	81 248	2 138	-	2 138
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	1 058	3 827	4 885	29 323	-	29 323
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	46 098	-	46 098	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1	-	1	1	-	1
5	Відстрочений податковий актив		200	-	200	194	-	194
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	48	2 442	2 490	2 964	-	2 964
7	Інші фінансові активи	11	896	-	896	95 323	-	95 323
8	Інші активи	12	133	-	133	42	-	42
9	Усього активів		129 682	6 269	135 951	129 985	-	129 985
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів	13	8 089	-	8 089	4 714	-	4 714
11	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	294	-	294
12	Резерви за зобов'язаннями		38	-	38	-	-	-
13	Інші фінансові зобов'язання	15	14	-	14	8	-	8
14	Інші зобов'язання	16	769	-	769	912	-	912
15	Усього зобов'язань		8 910	-	8 910	5 928	-	5 928

Дані примітки 19 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати.

	За III кв. 2016 р.	За III кв. 2015 р.
Процентні доходи:		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	2 785	5 579
2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	631	2 253
3 Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 847	-
4 Кошти в інших банках	-	-
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	55	5
6 Усього процентних доходів	10 318	7 837
Процентні витрати :		
6 Строкові кошти юридичних осіб	(365)	(301)
7 Строкові кошти фізичних осіб	(35)	(100)
8 Строкові кошти інших банків	-	-
9 Поточними рахунками	(5)	(41)
10 Усього процентних витрат	(405)	(442)
11 Чистий процентний дохід/(витрати)	9 913	7 395

Дані примітки 20 «Процентні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати.

	За III кв. 2016 р.	За III кв. 2015 р.
Комісійні доходи		
1 Розрахунково - касові операції	343	71
2 Операції з цінними паперами	333	108
3 Інші	39	15
4 Усього комісійних доходів	715	194
Комісійні витрати		
5 Розрахунково-касові операції	(6)	(2)
6 Операції з цінними паперами	(14)	(16)
7 Комісійні витрати по обслуговуванню кореспондентських рахунків	(129)	(96)
9 Усього комісійних витрат	(149)	(114)
10 Чистий комісійний дохід/витрати	566	80

Дані примітки 21 «Комісійні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи.

		За III квартал 2016 року	За III квартал 2015 року
1	Дохід у вигляді різниці між нарахованою та сплаченою сумою процентів за фінансовими зобов'язаннями при достроковому їх виконанні	1	-
2	Винагорода повіреного за добровільне страхування наземного транспорту фізичних та юридичних осіб	10	-
3	Інші	-	1
4	Усього операційних доходів	11	1

Дані примітки «Інші операційні доходи» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки» та в примітці 26.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати.

		За III квартал 2016 р.	За III квартал 2015 р.
1	Витрати на утримання персоналу	(7 332)	(6 166)
2	Амортизація основних засобів	(558)	(600)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(153)	(195)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 234)	(529)
5	Витрати на оперативний лізинг	(1 647)	(935)
6	Професійні послуги	(103)	(95)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2)	(27)
9	Інші	(996)	(483)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 025)	(9 030)

Дані примітки 23 «Адміністративні та інші операційні витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		III кв.2016 р.	III кв.2015 р.
1	Поточний податок на прибуток	-	(104)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	6	-
3	Усього витрати податку на прибуток	6	(104)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		III кв.2016р.	III кв.2015 р.
1	Прибуток до оподаткування	2978	3785
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(536)	(681)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

За 3 квартал 2016 року Банк не визначав коригування облікового прибутку (збитку), бо не було розраховано суму поточного податку на прибуток за 3 квартал 2016 року та Податкова декларація з податку на прибуток не надавалася в органи Фіскальної служби України. Відповідно до п.137.5 ст.137 Податкового кодексу України для Банку встановлено річний податковий (звітний) період як для платника, у якого річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за показниками Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), за попередній річний звітний (податковий) період, не перевищує 20 мільйонів гривень.

Ставка податку на прибуток протягом 2015 та 3 кварталів 2016 років не змінювалася та становила 18%.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за III квартал 2016 року

		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	194	6	-	200
1.1	Основні засоби	128	17	-	145
1.2	Переоцінка активів	-	-	-	-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	66	(11)	-	55
1.4	Інші	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	194	6	-	200
3	Визнаний відстрочений податковий актив	194	6	-	200
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за III квартал 2015 року

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

Дані примітки 24 «Витрати на податок на прибуток» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 984	3 681
2	Прибуток/(збиток)	2 984	3 681
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	24,46	30,17

Таблиця 25.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

	Примітки	III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 984	3 681
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
3	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	24,46	30,17

Таблиця 25.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

	Примітки	III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 984	4 542
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
3	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію	122	122
4	Скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	24,46	37,23

Таблиця 25.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

		III квартал 2016 р.	III квартал 2015 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	2 984	3 681
2	Нерозподілений прибуток/(збиток)	2 984	3 681
3	Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	2 984	3 681
4	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	2 984	3 681

Дані примітки 25 «Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію» зазначаються у звітах «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «Звіт про прибутки і збитки».

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2016 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	3 416	-	6 902	-	10 318
2	Комісійні доходи	648	60	7	-	715
3	Інші операційні доходи	11	-	-	-	11
Дохід від інших сегментів:						
4	Усього доходів сегментів	4 075	60	6 909	-	11 044
5	Процентні витрати	(370)	(35)	-	-	(405)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	1	-	-	-	1
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(632)	-	-	-	(632)
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 121	-	1 121
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 130	-	4 130
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(69)	-	(69)
12	Комісійні витрати	-	-	(17)	(132)	(149)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(38)	-	-	-	(38)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 025)	(12 025)
15	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	6	6
16	Результат сегмента	3 036	25	12 074	(12 151)	2 984

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2015 року

		Найменування звітних сегментів			Інші	Усього
		Послуги корпоратив ним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казна- чейства	сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	7 831	-	6	-	7 837
2	Комісійні доходи	153	41	-	-	194
3	Інші операційні доходи	1	-	-	-	1
Дохід від інших сегментів:						
4	Усього доходів сегментів	7 985	41	6	-	8 032
5	Процентні витрати	(322)	(120)	-	-	(442)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 411	-	-	-	5 411
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(5)	(5)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	452	-	452
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(519)	-	(519)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	175	-	-	-	175
11	Комісійні витрати	(1)	-	(6)	(107)	(114)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(9 030)	(9 030)
13	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(104)	(104)
14	Результат сегмента	13 248	(79)	(67)	(9 246)	3 856

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2016 року

	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції			Усього	
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	4 885	-	127 346	3 720	135 951
2	Усього активів сегментів	4 885	-	127 346	3 720	135 951
3	Усього активів	4 885	-	127 346	3 720	135 951
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	7 529	560	-	52	8 141
5	Усього зобов'язань сегментів	7 529	560	-	52	8 141
6	Нерозподілені зобов'язання	27	21	-	721	769
7	Усього зобов'язань	7 556	581	-	773	8 910
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
8	Капітальні інвестиції	-	-	-	74	74
9	Амортизація	-	-	-	711	711

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

	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 26.5. Інформація про географічні регіони.

У III кварталі 2016 року банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами.

Дані примітки 26 «Операційні сегменти» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 27. 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 01.10.2016 р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 1 573,03% (при нормативному значенні не менше 20 відсотків);
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 1 449,35% (при нормативному значенні не менше 40 відсотків);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 1 454,85% (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 «АЛЬПАРИ БАНК» в звітному кварталі не допускав порушень нормативів кредитного ризику.

Станом на 01.10.2016 р. нормативи кредитного ризику банку склали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 4,45% (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) 0 % (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 0,00% (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 впливає 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 27.1. Аналіз валютного ризику.

	Найменування валюти	III кв. 2016 р.			2015 р.		
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	Долари США	78 477	77 787	690	511	48	463
2	Євро	84	3	81	304	462	(158)
3	Інші	34	-	34	1	-	1
4	Усього	78 595	77 790	805	816	510	306

Таблиця 27.2. 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.

		III кв. 2016 р.		2015 р.	
		Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	173	173	116	116
2	Послаблення долара США на 25%	(173)	(173)	(116)	(116)
3	Зміцнення інших валют та банківських металів на 25 %	29	29	(39)	(39)
4	Послаблення інших валют та банківських металів на 25 %	(29)	(29)	39	39

Процентний ризик

Таблиця 27.3. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
III кв. 2016 р.							
1	Усього фінансових активів	46 205	-	951	3827	-	50 983
2	Усього фінансових зобов'язань	8 089	-	-	-	-	8 089
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець III кв. 2016 р.	38 116	-	951	3827	-	42 894
2015 р.							
4	Усього фінансових активів	21 538	7 785	-	-	-	29 323
5	Усього фінансових зобов'язань	1 249	3 465	-	-	-	4 714
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2015 р.	20 289	4 320	-	-	-	24 609

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 27.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		III кв. 2016		2015		(%)
		гривня	долари США	гривня	долари США	
Активи		5,77	-	20,20	-	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,03	-	2,00	-	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	26,00	-	22,00	-	
3	Боргові цінні папери до погашення	14,16	-	-	-	
Зобов'язання		0,02	-	12,80	-	
4	Кошти клієнтів:	0,02	-	12,80	-	
4.1	поточні рахунки	0,02	-	6,50	-	
4.2	строкові кошти	-	-	15,10	-	

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 кожен вид концентрації 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 27.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за III квартал 2016 року

		Україна	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	81 248	-	81 248
2	Кошти в інших банках	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 885	-	4 885
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	46 098	-	46 098
5	Інші фінансові активи	896	-	896
6	Усього фінансових активів	133 127	-	133 127
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	8 078	11	8 089
8	Інші фінансові зобов'язання	14	0	14
9	Усього фінансових зобов'язань	8 092	11	8 103
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	125 035	(11)	125 024

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

		Україна	Інші країни	Усього
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 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за III кв. 2016 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	8 089	-	-	8 089
1.1	Кошти фізичних осіб	560	-	-	560
1.2	Кошти юридичних осіб	7 529	-	-	7 529
2	Інші фінансові зобов'язання	-	1	13	14
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	8 089	1	13	8 103

Таблиця 27.8. 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 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за III квартал 2016 року

		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	81 248	-	-	-	-	81 248
2	Кредити та заборгованість клієнтів	107	-	951	3 827	-	4 885
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	46 098	-	-	-	-	46 098
4	Інші фінансові активи	896	-	-	-	-	896
5	Усього фінансових активів	128 349	-	951	3 827	-	133 127

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

5	Кошти клієнтів	8 089	-	-	-	-	8 089
6	Інші фінансові зобов'язання	-	1	13	-	-	14
7	Усього фінансових зобов'язань	8 089	1	13	-	-	8 103
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	120 260	(1)	938	3 827	-	125 024
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	120 260	120 259	121 197	125 024	125 024	-

Таблиця 27.10. 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
7	Усього фінансових зобов'язань	1 249	3 455	18	-	-	4 722
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 730	73 350	(18)	-	-	122 062
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	48 730	122 080	122 062	122 062	122 062	-

Дані примітки 27 «Управління фінансовими ризиками» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 28. 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 звітнього 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 01.10.2016 року регулятивний капітал банку становив 126 411 тис. грн., нормативи капіталу банку склали:

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) – 144,64%, при нормативному значенні не менше 10 відсотків;

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

		III кв. 2016 р.	(тис.грн.) 2015 р.
1	Основний капітал	121 498	121 285
1.1	Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	125	52
1.3	Зменшення основного капіталу	(627)	(767)
2	Додатковий капітал	4 913	2 238
2.1	Результати звітнього року	2 981	1 694
2.2	Нараховані доходи більше 31 дні	-	-
2.3	Прибуток минулих років	1 932	544
3	Усього регулятивний капітал	126 411	123 523

Примітка 29. 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 звітної 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 30 вересня 2016 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

	III квартал 2016 р.	2015 р.
1 До 1 року	261	453
2 Від 1 до 5 років	-	-
3 Понад 5 років	3 629	4 029
4 Усього	3 890	4 482

г) Дотримання особливих вимог

Залучених коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на кінець дня 30 вересня 2016 року немає.

д) Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

	Примітки	III квартал 2016 р.	2015 р.
1 Зобов'язання з кредитування, що надані		4 451	11 215
2 Гарантії видані		777	-
3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язанні з кредитуванням	12	(38)	-
4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		5190	11 215

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 30. 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 справедливую 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 справедливую вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпечення та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за III квартал 2016 року

		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:		81 248	-	81 248	81 248
1.1	готівкові кошти		1 490	-	1 490	1 490
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		1 745	-	1 745	1 745
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		78 013	-	78 013	78 013
2	Кредити та заборгованість клієнтів:		-	4 885	4 885	4 885
2.1	кредити юридичним особам		-	4 885	4 885	4 885
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
3.1	Депозитні сертифікати НБУ	46 098	-	-	46 098	46 098
		46 098	-	-	46 098	46 098
4	Інші фінансові активи:	105	-	791	896	896
4.1	грошові кошти з		-	518	518	518

(в тисячах гривень)

	обмеженим правом користування					
4.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	105	-	-	105	105
4.3	Заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	273	273	273
5	Основні засоби та нематеріальні активи		-	2 490	2 490	2 490
6	Усього активів	46 203	81 248	8 166	135 617	135 617
II ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів:		8 089	-	8 089	8 089
7.1	інші юридичні особи		7 529	-	7 529	7 529
7.2	фізичні особи		560	-	560	560
8	Інші фінансові зобов'язання:		-	14	14	14
8.1	інші фінансові зобов'язання		-	14	14	14
9	Усього зобов'язань		8 089	14	8 103	8 103

Таблиця 30.2. 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		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
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

(в тисячах гривень)

3.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	480	480	480
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	2 964	2 964	2 964
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

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 періодів, що закінчилися 31 грудня 2015 року та 30 вересня 2016 року Банк не переводив жодних фінансових інвестицій між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Дані примітки 30 «Справедлива вартість фінансових інструментів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за III квартал 2016 року

		Кредити та дебіторська заборгованість	Усього
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	81 248	81 248
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	4 885	4 885
2.1	кредити юридичним особам	4 885	4 885
3	Інші фінансові активи:	896	896
3.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	518	518
3.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	105	105
3.3	Заборгованість за операціями з платіжними картками	273	273
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	46 098	46 098
5	Усього фінансових активів	133 127	133 127

Таблиця 31.2. 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

Дані примітки 31 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2016 року

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Інші активи	-	-	-
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	-	263	1 941

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2016 року

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	-	-

Таблиця 32.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

	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 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	12	7

Таблиця 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	III квартал 2016 року		III квартал 2015 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 994	444	3 402	-
Виплати під час звільнення	437	-	-	-

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.

Примітка 33. Події після дати балансу

Подій, які могли б вплинути на результати роботи та звітність Банку за III квартал 2016 року, після дати балансу не відбулось.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краснощок О.П.

Тітова І.Г.