

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

**Проміжна фінансова звітність згідно МСФЗ  
за I квартал 2017 року.**

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	4
Звіт про сукупний дохід.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	8
Примітки	
1. Інформація про банк.....	9
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
3. Основи подання фінансової звітності.....	12
4. Принципи Облікової політики.....	12
5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	20
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	22
8. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	24
9. Цінні папери у портфелі банку до погашення.....	24
10. Інші активи.....	24
11. Кошти клієнтів.....	25
12. Інші зобов'язання.....	26
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	27
14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	27
15. Процентні доходи та витрати.....	28
16. Комісійні доходи та витрати.....	28
17. Інші операційні доходи.....	29
18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	29
19. Управління фінансовими ризиками.....	29
20. Управління капіталом.....	37
21. Потенційні зобов'язання банку.....	38
22. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	39
23. Операції з пов'язаними сторонами.....	42
24. Події після дати балансу.....	43

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня

31 березня 2017 року

	Примітки	На кінець дня 31.03.17	На кінець дня 31.12.16
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 777	3 917
Кредити та заборгованість клієнтів	7	6 440	5 876
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	21 147	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	94 186	116 388
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив		292	292
Основні засоби та нематеріальні активи		2 142	2 312
Інші фінансові активи		674	566
Інші активи	10	348	181
<b>Усього активів</b>		<b>128 007</b>	<b>129 533</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	11	1 358	1 361
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	490
Резерви за зобов'язаннями		-	30
Інші фінансові зобов'язання		38	13
Інші зобов'язання	12	806	997
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 202</b>	<b>2 891</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	122 000	122 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 637	4 517
Резервні та інші фонди банку		254	125
Резерви переоцінки	14	(86)	-
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>125 805</b>	<b>126 642</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>128 007</b>	<b>129 533</b>

Затверджено до випуску та підписано

7 квітня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)

за I квартал 2017 року

	Примітки	За I кв. 2017 р.	За I кв. 2016 р.
Процентні доходи	15	4 459	3 489
Процентні витрати	15	-	(195)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>4 459</b>	<b>3 294</b>
Комісійні доходи	16	110	299
Комісійні витрати	16	(83)	(45)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(632)
Результат від операцій з іноземною валютою		8	99
Результат від переоцінки іноземної валюти		(8)	44
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	-	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		25	-
Інші операційні доходи	17	28	-
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(5 290)	(3 011)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(751)</b>	<b>48</b>
Витрати на податок на прибуток		-	6
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(751)	54
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>(751)</b>	<b>54</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(6,16)	0,44
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(6,16)	0,44
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(6,16)	0,44
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(6,16)	0,44

Затверджено до випуску та підписано

7 квітня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.

Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за I квартал 2017 року

	Примітки	За I кв. 2017 р.	За I кв. 2016 р.
Прибуток/(збиток)		(751)	54
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	(86)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	14	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>14</b>	<b>(86)</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>(837)</b>	<b>54</b>
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		(837)	54

Затверджено до випуску та підписано

7 квітня 2017 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.

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 I квартал 2017 року

	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець попереднього періоду <b>31.12.2016р.</b>		122 000	125	4 517	126 642	126 642
Усього сукупного доходу		-	(86)	(751)	(837)	(837)
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	129	(129)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду <b>31.03.2017р.</b>	17	122 000	168	3 637	125 805	125 805

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік

	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець попереднього періоду <b>31.12.2015р.</b>		122 000	52	2 005	124 057	124 057
Усього сукупного доходу		-	-	2 585	2 585	2 585
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	73	(73)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду <b>31.12.2016р.</b>	17	122 000	125	4 517	126 642	126 642

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I 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 <b>31.12.2015р.</b>		122 000	52	2 005	124 057	124 057
Усього сукупного доходу	16	-	-	54	54	54
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду <b>31.03.2016р.</b>		122 000	52	2 059	124 111	124 111

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

7 квітня 2017 року

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.  
Тітова І.Г.

Вик. Компанієць В.В.  
тел. (044) 364-73-70

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2017 року

	Примітки	I квартал 2017 року	I квартал 2016 року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані	15	3919	3003
Процентні витрати, що сплачені	15	-	(47)
Комісійні доходи, що отримані	16	110	299
Комісійні витрати, що сплачені	16	(83)	(45)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	
Результат операцій з іноземною валютою		8	99
Інші отримані операційні доходи	17	28	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(3493)	(2051)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(1592)	(705)
Податок на прибуток, сплачений		(490)	(294)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(1593)</b>	<b>259</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(554)	13375
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(108)	94799
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	(167)	(365)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	(3)	3218
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	-	(193)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(191)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(2616)</b>	<b>111093</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(20502)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	-	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	22000	(110000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення	9		-
Придбання основних засобів		(14)	-
Придбання нематеріальних активів		-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1484</b>	<b>(110000)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(8)	44
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1140)	1137
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>3917</b>	<b>2138</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>2777</b>	<b>3275</b>

Затверджено до випуску та підписано

7 квітня 2017 року

Вик. Компанієць В.В.

тел. (044) 364-73-70

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.

Тітова І.Г.



**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 I квартал 2017 року з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 31 березня 2017 року.

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

Станом на 31 березня 2017 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 31 березня 2017 року частка Бахтарі Хедаятоллах 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.

*(в тисячах гривень)*

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);
- 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 підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проєктах 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, приспівання, 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 періоду не приймалось.

**Обмеження щодо володіння активами**

Станом на 31 березня 2017 року судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами, які обліковуються у банку.

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

Іноземних інвесторів у Банку станом на 31.03.2017 року немає.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 7 квітня 2017 року.

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

В аналізованому періоді ситуація на грошово-кредитному ринку залишалася напруженою, що пов'язано, в першу чергу з істотними змінами законодавчого поля та подіями, який відбувалися напередодні. Ряд законів та підзаконних актів, які були прийняті в кінці 2016 року, впливають на операційне середовище вже в 2017 році. Ліквідність банківської системи знаходиться на помірному рівні, хоча і розподілена нерівномірно. За даними НБУ, на коррахунках в НБУ розміщено понад 67 млрд. грн.; обсяг коштів, розміщених банками в депозитні сертифікати НБУ на відповідну дату склав 55,87 млрд. грн. При цьому, обсяг операцій на міжбанківському кредитному ринку є вкрай низьким, що відображає невисокий рівень довіри між учасниками фінансового ринку на фоні збереження ризику втручання регулятора в діяльність окремих установ. Незважаючи на розширення наприкінці 2016 року інструментів екстреної підтримки банків з боку НБУ, надання кредитів рефінансування носить, виключно індивідуальний характер, а можливості використання даних ресурсів для кредитування економіки вкрай обмежені. Попит на депозитні сертифікати регулятора дещо скоротився в поточному році, хоча залишається істотним. Крім того, банківська система є одним з найбільших внутрішніх інвесторів в державний борг України. Незважаючи на те, що ключовим власником ОВДП залишається Національний банк, попит та такі папери з її серед приватних інвесторів. Згідно із заявою НБУ, на поточний момент розглядається питання перепрофілювання

*(в тисячах гривень)*

ОВДП, які знаходяться в портфелі Національного банку України. Ми вважаємо, що подібні дії можуть скоротити фінансове навантаження (зниження виплат за відсотками по мірі скорочення інфляції), а також скоротити ризик дефолту уряду за внутрішнім боргом у середньостроковому періоді. Незважаючи на те, що угода щодо репрофілювання значної частини внутрішніх боргів уряду не матиме негативних наслідків для ключового інвестора в такі папери (НБУ), така операція розширює можливості уряду по емісійному фінансуванню економіки та вимагає більш якісного управління інфляційними ризиками.

З метою стабілізації ситуації на валютному ринку країни, НБУ наростив обсяг валютних інтервенцій на початку року. НБУ почав продавати валюту банкам на аукціонах в форматі запиту кращого курсу. Раніше для участі в таких аукціонах було відібрано 20 банківських установ. Заходи, що проводяться регулятором щодо стабілізації ситуації на валютному ринку, тиск на національну валюту в аналізованому періоді істотним, а її коливання посилюються. Останньому сприяв відтік коштів (як фактичний, так і очікуваний) з окремих банків, слабка позиція платіжного балансу, а також високі ризики для майбутніх надходжень, обумовлені критичною залежністю країни від боргового капіталу. В умовах збереження ризиків для платіжного балансу країни з огляду на високу залежність України від імпорту енергоносіїв, а також наявності значного обсягу нерегульованих вимог до держави (державним компаніям), які на поточний момент розглядаються в міжнародних судових інстанціях, ми не очікуємо найближчим часом істотної лібералізації норм регулювання на валютному ринку.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності України на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

### **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 («МСБО»), та тлумачень, випущених комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМСФЗ»).

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;

*(в тисячах гривень)*

дебіторська заборгованість;  
основні засоби та нематеріальні активи;  
інші фінансові активи;  
інші активи.

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

Зобов'язання Банку включають:

міжбанківські операції;  
депозитні операції;  
операції з цінними паперами;  
кредиторська заборгованість;  
кошти клієнтів.

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

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

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються 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, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. На дату балансу кредит у вигляді невідновлювальної кредитної лінії оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

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

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

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

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

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

Інші фінансові активи включають дебіторську заборгованість за торговими операціями, заборгованість за фінансовим лізингом, розрахунки з конверсійними операціями, переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, похідні фінансові

інструменти, що призначені для хеджування, грошові 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, включаючи 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 кожен 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 не пов'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 має право, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування. В таких випадках, як тільки умови кредитування будуть переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво несе зобов'язання постійно аналізувати реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити будуть оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість буде розраховуватись 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 31 березня 2017 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.



*(в тисячах гривень)*

Витрати Банку як лізингодержувача 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 I кварталі 2017 року Банк отримувал об'єкти в оперативний лізинг, зокрема, Банк отримує в оренду офісне приміщення Банку.

#### **4.10. Податок на прибуток**

Витрати (дохід) з податку на прибуток – загальна сума витрат (доходу) з податку на прибуток, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Податок на прибуток розраховується відповідно до вимог розділу III Податкового кодексу України за базовою ставкою податку 18%. Податковим звітним періодом є квартал.

Об'єктом оподаткування є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень третього розділу Податкового кодексу України. Коригування здійснюється шляхом збільшення або зменшення фінансового результату до оподаткування на різниці, які виникають:

- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при формуванні резервів (забезпечень);
- при здійсненні фінансових операцій;
- при здійсненні операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

Різна облікова політика оподаткування та бухгалтерського обліку призводить до виникнення різниць між балансовою і податковою базами активу(зобов'язання), і зумовлює потребу відображення наслідків цих різниць в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обліковий прибуток до оподаткування відрізняється від оподаткованого прибутку в податковому обліку наявністю постійних і тимчасових різниць.

Відстрочений податок на прибуток – сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом.

Банк для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату:

аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання;

обраховує всі відстрочені податкові зобов'язання, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток;

обраховує всі відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

На дату балансу за звітний період в бухгалтерському обліку відображаються тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, та різниці, що підлягають вирахуванню.

Відстрочене податкове зобов'язання визначається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочений податковий актив визначається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання податкового прибутку, з якими пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

#### **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 I кварталі 2017 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 комісії відповідно до умов договору припадає на місяць, в якому послуги отримані, вказані комісії нараховуються та відображаються на рахунках комісійних витрат.

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

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

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

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

Аналіз заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за такими критеріями:

оцінка фінансового стану боржника;

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

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

#### **4.13. Переоцінка іноземної валюти**

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

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

в іноземній валюті обліковуються за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідної операції.

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

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

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

Валюта:	31 березня 2017 р.	31 березня 2016 р.
100 доларів США	2697,6058	2621,8056
100 Євро	2896,4193	2968,9327
10 російських рублів	4,7849	3,8780

#### **4.14. Інформація за операційними сегментами**

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

Банком було виділено 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.**

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 будуть застосуватися Банком.

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.

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 очікує вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

(в тисячах гривень)

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.

29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку 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.

МСФЗ 2 – Виплати на основі акцій (опубліковані 20 червня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Ці зміни пояснюють, що неринкові умови переходу права на акції або на опціони на акції за умови досягнення результатів діяльності матимуть вплив на оцінку операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками грошовими коштами так само, як і операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами. Крім того, ці зміни роз'яснюють класифікацію операції з компонентом взаємозаліку, за якою організація утримує фіксовану частку дольових інструментів, які в іншому випадку були б емітовані контрагенту при виконанні опціону на акції (або при переході права) в обмін на погашення податкового зобов'язання контрагента, яке пов'язане із виплатою на основі акцій. Така операція буде цілком класифікована як операція із розрахунками дольовими інструментами. Зрештою, ці зміни також роз'яснюють порядок обліку виплат на основі акцій із розрахунками грошовими коштами, умови яких були змінені на умови виплат із розрахунками дольовими інструментами, а саме: (а) виплати на основі акцій оцінюються на підставі справедливої вартості дольових інструментів на дату зміни умов, право на які було передано у результаті цієї зміни; (б) визнання зобов'язання припиняється за фактом зміни умов; (в) виплата на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами визнається тією мірою, в якій послуги були надані до дати зміни умов, та (г) різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату зміни умов та сумою, визнаною у складі капіталу на ту ж дату, визнається безпосередньо у складі прибутку чи збитку. Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		1-й квартал 2017р.	2016 р.
1	Готівкові кошти	1 008	1 980
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 441	1 584
3	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	328	353
3.1	України	328	353
3.2	Інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 777	3 917

(в тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2017 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 примітці 22.

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

		1-й квартал 2017 р.	2016 р.
1	Кредити, що надані юридичним особам	6 440	5 876
2	Резерв під знецінення кредитів	-	-
3	Усього кредитів за мінусом резервів	6 440	5 876

Станом на 31 березня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 137 тис. грн., на 31 грудня 2016 року – 127 тис. грн.

Станом на 31.03.2017 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. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

	Вид економічної діяльності	1-й квартал 2017 р.		2016 р.	
		сума	%	сума	%
1	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	-	-
2	Інші	6 440	100,00 %	5 876	100,00 %
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	6 440	100,00 %	5 876	100,00 %

**Таблиця 7.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 1-й квартал 2017 рік.**

		Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Кредити, що забезпечені:		
1.1	іншими активами	6 440	6 440
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	6 440	6 440

**Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік**

		Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Кредити, що забезпечені:		
1.1	іншими активами	5 876	5 876
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 876	5 876

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 1-й квартал 2017 року.

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	6 440	6 440
1.1	Кредити великих позичальників	6 440	6 440
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	6 440	6 440
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-
4	Усього кредитів за мінусом резервів	6 440	6 440

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	5 876	5 876
1.1	Кредити великих позичальників	5 876	5 876
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	5 876	5 876
3	Резерв під знецінення за кредитами	-	-
4	Усього кредитів за мінусом резервів	5 876	5 876

Таблиця 7.7. Вплив вартості застави на якість кредиту за 1-й квартал 2017 року.

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	6 440	6 440	0
2	Усього кредитів	6 440	6 440	0

Таблиця 7.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	5 876	5 876	0
2	Усього кредитів	5 876	5 876	0

Банк використовує методи оцінки вартості застави, згідно затверджених Банком методик та діючого законодавства. 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 не фінансових 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 примітці 22.

### Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

		За I кв. 2017 року	За 2016 рік
1	Боргові цінні папери		-
1.1	державні облігації	21 147	
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	21 147	-

Резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період не формувалось.

Дані примітки 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

### Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

		За I кв. 2017 року	За 2016 рік
1	Депозитні сертифікати НБУ	94 186	116 388
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	94 186	116 388

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 примітці 22.

### Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

		I кв. 2017 р.	2016 р.
1	Витрати майбутніх періодів	186	53
2	Передоплата за послуги	7	88
3	Інші активи*	155	40
4	Резерв під інші активи	-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів	348	181

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

		I кв. 2017 р.	2016 р.
1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	34	33
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	121	7
3	Усього в рядку 3 «Інші активи»	155	40

Змін резервів під знецінення інших активів за I квартал 2017 р. не відбувалось.



Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2016 року

		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(1)
2	Залишок за станом на кінець періоду	-	(1)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

		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	-	-

Дані примітки 10 «Інші активи» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

		1-й квартал 2017 р.	2016 р.
1	Юридичні особи	863	1 097
1.1	Поточні рахунки	863	1 097
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Фізичні особи:	495	264
2.1	Поточні рахунки	495	264
2.2	Строкові кошти	0	0
3	Усього коштів клієнтів	1 358	1 361

Станом на 31 грудня 2016 року та на 31 березня 2017 року сума нарахованих витрат, що включені до цієї примітки складає 0 тис. грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	1-й квартал 2017 р.		2016 р.	
	сума	%	сума	%
1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41	3,02	84	6,17
2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	161	11,86	558	41,01
3 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	1	0,07
4 Фізичні особи	495	36,45	264	19,40
5 Інші	661	48,67	454	33,35
6 Усього коштів клієнтів	1 358	100	1 361	100

Дані примітки 11 «Кошти клієнтів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 22.

### Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання.

	2017 р.	2016 р.
1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2	32
2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	718	881
3 Доходи майбутніх періодів	37	48
4 Кредиторська заборгованість за послуги	49	36
5 Усього	806	997

Дані примітки 12 «Інші зобов'язання» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

### Примітка 13. 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 I кварталі 2017 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

Таблиця 13.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду <b>31.12.2015р.</b>	122	122 000	122 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) <b>31.12.2016р.</b>	122	122 000	122 000
3	Залишок на кінець звітного періоду <b>31.03.2017р.</b>	122	122 000	122 000

Станом на кінець дня 31.03.2017 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 13 «Статутний капітал» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

#### Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

Таблиця 14.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).

		І кв.2017 р.	І кв.2016 р.
1	Залишок на початок періоду	-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(86)	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(86)	-
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	-	-
5	Залишок на кінець періоду	(86)	-

Дані примітки 14 «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 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати.

		1-й квартал 2017 р.	1-й квартал 2016 р.
	Процентні доходи:		
1	Кредити та заборгованістю клієнтів	393	1 553
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	241	632
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 669	1 295
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	9
6	Інші	155	
7	Усього процентних доходів	4 459	3 489
	Процентні витрати :		
8	Строкові кошти юридичних осіб	-	(175)
9	Строкові кошти фізичних осіб	-	(18)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточними рахунками	-	(2)
12	Усього процентних витрат	-	(195)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	4 459	3 294

Дані примітки 15 «Процентні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

## Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати.

		1-й квартал 2017 р.	1-й квартал 2016 р.
	Комісійні доходи		
1	Розрахунково - касові операції	34	152
2	Операції з цінними паперами	62	121
3	Інші	9	26
4	Гарантії надані	5	
5	Усього комісійних доходів	110	299
	Комісійні витрати		
5	Розрахунково-касові операції	(64)	(29)
6	Операції з цінними паперами	(9)	(4)
7	Комісійні витрати по обслуговуванню кореспондентських рахунків	(10)	(12)
9	Усього комісійних витрат	(83)	(45)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	27	254

Дані примітки 16 «Комісійні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

**Примітка 17. Інші операційні доходи****Таблиця 17.1. Інші операційні доходи.**

		За I квартал 2017р	За I квартал 2016р
1	Винагорода повіреного за добровільне страхування наземного транспорту фізичних та юридичних осіб	28	-
4	Усього операційних доходів	28	-

Дані примітки 17 «Інші операційні доходи» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

**Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати****Таблиця 18.1. Адміністративні та інші операційні витрати.**

		За I кв. 2017 р.	За I кв. 2016 р.
1	Витрати на утримання персоналу	(3 513)	(2 050)
2	Амортизація основних засобів	(136)	(196)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(48)	(59)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(472)	(227)
5	Витрати на оперативний лізинг	(330)	(317)
6	Професійні послуги	(131)	(13)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(173)	-
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(47)	(1)
9	Інші	(440)	(148)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 290)	(3 011)

Дані примітки 18 «Адміністративні та інші операційні витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки».

**Примітка 19. 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

заснавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відсотками 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 прийняттого 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 01.04.2017р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 7 127,91% (при нормативному значенні не менше 20 відсотків);
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 8 687,22% (при нормативному значенні не менше 40 відсотків);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 8 720,72% (при нормативному значенні не менше 60 відсотків).

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

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

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

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

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

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

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

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

Станом на 01.04.2017р. нормативи кредитного ризику банку склали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 5,15% (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 % (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.

(в тисячах гривень)

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 19.1. Аналіз валютного ризику.

	Найменування валюти	1 кв. 2017 р.			2016 р.		
		Монетарні активи	Моне- тарні зобов'я- зання	Чиста позиція	Моне- тарні активи	Моне- тарні зобов'я- зання	Чиста позиція
1	Долари США	818	8	810	771	123	648
2	Євро	76	3	73	46	3	43
3	Інші	34	-	34	33	-	33
4	Усього	928	11	917	850	126	724

Таблиця 19.2. 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.

		1 кв. 2017 р.		2016 р.	
		Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	203	203	162	162
2	Послаблення долара США на 25%	(203)	(203)	(162)	(162)
3	Зміцнення інших валют та банківських металів на 25 %	27	27	19	19
4	Послаблення інших валют та банківських металів на 25 %	(27)	(27)	(19)	(19)



## Процентний ризик

Таблиця 19.3. Загальний аналіз процентного ризику

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо- нета- рні	Усього
<b>1 кв. 2017 р.</b>							
1	Усього фінансових активів	114 321	100	1 086	6 352	-	121 859
2	Усього фінансових зобов'язань	1 358	-	-	-	-	1 358
3	Чистий розрив за процентними ставками <b>на кінець 1 кв. 2017 р.</b>	112 963	100	1 086	6 352	-	120 501
<b>2016 р.</b>							
4	Усього фінансових активів	116 515	-	853	4 897	-	122 265
5	Усього фінансових зобов'язань	1 361	-	-	-	-	1 361
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2015 р.	115 154	-	853	4 897	-	120 904

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 19.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		I квартал 2017		2016		(%)
		гривня	долари США	гривня	долари США	
<b>Активи</b>		<b>14,01</b>	<b>-</b>	<b>12,18</b>	<b>-</b>	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,11	-	0,01	-	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	25,38	-	25,52	-	
3	Боргові цінні папери на продаж	16,62	-	-	-	
4	Боргові цінні папери до погашення	13,87	-	14,00	-	
<b>Зобов'язання</b>		<b>0,03</b>	<b>-</b>	<b>0,01</b>	<b>-</b>	
5	Кошти клієнтів:	0,03	-	0,01	-	
5.1	поточні рахунки	0,03	-	0,01	-	
5.2	строкові кошти	-	-	-	-	

## 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.

(в тисячах гривень)

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 тип 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 19.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за I квартал 2017 року

		Україна	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 777	-	2 777
2	Кошти в інших банках	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 440	-	6 440
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 147	-	21 147
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	94 186	-	94 186
6	Інші фінансові активи	674	-	674
7	Усього фінансових активів	125 224	-	125 224
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти клієнтів	1 343	15	1 358
9	Інші фінансові зобов'язання	38	0	38
10	Усього фінансових зобов'язань	1 381	15	1 396
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	123 169	(15)	123 154

Таблиця 19.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

		Україна	Інші країни	Усього
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 917	-	3 917
2	Кошти в інших банках	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5 876	-	5 876
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	116 388	-	116 388
5	Інші фінансові активи	566	-	566
6	Усього фінансових активів	126 747	-	126 747
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
7	Кошти клієнтів	1 350	11	1 361
8	Інші фінансові зобов'язання	13	0	13
9	Усього фінансових зобов'язань	1 363	11	1 374
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	125 384	(11)	125 373

Таблиця 19.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за I квартал 2017 року

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	1 358	-	-	1 358
1.1	Кошти фізичних осіб	495	-	-	495
1.2	Кошти юридичних осіб	863	-	-	863
2	Інші фінансові зобов'язання	25	-	13	38
3	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 383</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>1 396</b>

Таблиця 19.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за I квартал 2017 року

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	Кошти клієнтів:	1 361	-	-	1 361
1.1	Кошти фізичних осіб	264	-	-	264
1.2	Кошти юридичних осіб	1 097	-	-	1 097
2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	13	13
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 361	-	13	1 374

Таблиця 19.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за I квартал 2017 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
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 777	-	-	-	-	2 777
2	Кредити та заборгованість клієнтів	135	100	355	5 850	-	6 440
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 000	-	731	416	-	21 147
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	94 186	-	-	-	-	94 186
5	Інші фінансові активи	674	-	-	-	-	674
6	Усього фінансових активів	117 772	100	1 086	6 266	-	125 224
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
7	Кошти клієнтів	1 358	-	-	-	-	1 358
8	Інші фінансові зобов'язання	25	-	13	-	-	38
9	Усього фінансових зобов'язань	1 383	-	13	-	-	1 396
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	116 389	100	1 073	6 266	-	123 828
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	116 389	116 489	117 562	123 828	123 828	-

Таблиця 19.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 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
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 917	-	-	-	3 917
2	Кредити та заборгованість клієнтів	126	-	853	4 897	5 876
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	116 388	-	-	-	116 388
4	Інші фінансові активи	566	-	-	-	566
5	Усього фінансових активів	120 997	-	853	4 897	126 747
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
5	Кошти клієнтів	1 361	-	-	-	1 361
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	13	-	13
7	Усього фінансових зобов'язань	1 361	-	13	-	1 374
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	119 636	-	840	4 897	125 373
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	119 636	119 636	120 476	125 373	125 373

Дані примітки 19 «Управління фінансовими ризиками» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

#### Примітка 20. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету:

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

Метою управління капіталом також є забезпечення:

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

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

Політика управління капіталом банку полягає у:

- нарощуванні прибутку в обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні та збільшенні капіталу банку;

- збалансованому зростанні капіталу банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком, з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу банку не менше рівня, встановленого Національним банком України;

- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні банком активних операцій.

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

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

Станом на 01.04.2017 року регулятивний капітал банку становив 125 160 тис. грн., нормативи капіталу банку склали:

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) – 1 319,31% при нормативному значенні не менше 10 відсотків.

**Таблиця 20.1. Структура регулятивного капіталу**

		1 квартал 2017 р.	(тис. грн.) 2016 р.
1	Основний капітал	121 700	121 523
1.1	Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	254	125
1.3	Зменшення основного капіталу	(554)	(602)
2	Додатковий капітал	3 460	4 517
2.1	Результати звітного року	(751)	2 585
2.2	Нараховані доходи більше 31 дні	-	-
2.3	Прибуток минулих років	4 387	1 932
2.4	Непокритий кредитний ризик	(176)	
3	Усього регулятивний капітал	125 160	126 040

**Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку**

**а) Розгляд справ у суді.**

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

**б) Потенційні податкові зобов'язання.**

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

**в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

**г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

Таблиця 21.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		I квартал 2017 р.	2016 р.
1	До 1 року	261	456
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	3 362	3 495
4	Усього	3 623	3 951

## г) Дотримання особливих вимог

Залучених коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на кінець дня 31 березня 2017 року немає.

## д) Зобов'язання з кредитування

Таблиця 21.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

	Примітки	I квартал 2017 р.	2016 р.
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	953	2 593
2	Гарантії видані	-	770
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язанні з кредитуванням	-	(30)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	953	3 333

Таблиця 21.3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

		I квартал 2017 р.	2016 р.
1	Гривня	953	3 333
2	Усього	953	3 333

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

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

## Примітка 22. 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 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за I квартал 2017 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:		2 777	-	2 777	2 777
1.1	готівкові кошти		1 008	-	1 008	1 008
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		1 441	-	1 441	1 441
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		328	-	328	328
2	Кредити та заборгованість клієнтів:		-	6 440	6 440	6 440
2.1	кредити юридичним особам			6 440	6 440	6 440
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	21 147	-	-	21 147	21 147
3.1	Державні облигації	21 147	-	-	21 147	21 147
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	94 186	-	-	94 186	94 186
4.1	Депозитні сертифікати НБУ	94 186	-	-	94 186	94 186
5	Інші фінансові активи:	-	-	674	674	674
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування		-	562	562	562
5.2	заборгованість за операціями з платіжними картками			107	107	107
5.3	інші фінансові активи			5	5	5
6	Основні засоби та нематеріальні активи		-	2 142	2 142	2 142
7	Усього активів	115 333	2 777	9 256	127 366	127 366
<b>II</b>	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	Кошти клієнтів:		1 358	-	1 358	1 358
8.1	інші юридичні особи		863	-	863	863
8.2	фізичні особи		495	-	495	495
9	Інші фінансові зобов'язання:		-	38	38	38
9.1	інші фінансові зобов'язання		-	38	38	38
10	Усього зобов'язань		1 358	38	1 396	1 396



Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	Усього
		ринкові котирува ння (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	справедлива вартість	балансова вартість
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:		3 917	-	3 917	3 917
1.1	готівкові кошти		1 980	-	1 980	1 980
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		1 584	-	1 584	1 584
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		353	-	353	353
2	Кредити та заборгованість клієнтів:		-	5 876	5 876	5 876
2.1	кредити юридичним особам		-	5 876	5 876	5 876
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	116 388	-	-	116 388	116 388
3.1	Депозитні сертифікати НБУ	116 388	-	-	116 388	116 388
4	Інші фінансові активи:	-	-	566	566	566
4.1	грошові кошти з обмеженим правом користування		-	566	566	566
5	Основні засоби та нематеріальні активи		-	2 312	2 312	2 312
6	Усього активів	116 388	3 917	8 754	129 059	129 059
<b>II</b>	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти клієнтів:		1 361	-	1 361	1 361
7.1	інші юридичні особи		1 097	-	1 097	1 097
7.2	фізичні особи		264	-	264	264
8	Інші фінансові зобов'язання:		-	13	13	13
8.1	інші фінансові зобов'язання		-	13	13	13
9	Усього зобов'язань		1 361	13	1 374	1 374

**Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.**

Під час подання інформації про справедливую 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;

(в тисячах гривень)

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 2016 року та 31 березня 2017 року Банк не переводив жодних фінансових інвестицій між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Дані примітки 22 «Справедлива вартість фінансових інструментів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

### Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 1-й квартал 2017 рік

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші активи	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	334	6

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Комісійні доходи	2	-

Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

		Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші активи	-	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	-	80	123

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

		Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Комісійні доходи	4	-	12

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	I квартал 2017		I квартал 2016	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	1 890	410	1 346	-
Виплати під час звільнення	311	-	-	-

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 комітетів Банку.

#### Примітка 24. Події після дати балансу

Подій, які могли б вплинути на результати роботи та звітність Банку за I квартал 2017 року, після дати балансу не відбулось.

Для виконання вимог постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» планується збільшити статутний капітал Банку на 78 млн грн. не пізніше 11.07.2017 року. Капіталізація Банку буде здійснюватися за рахунок додаткових внесків акціонера.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Перелигін Є.Є.

Тітова І.Г.