

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

в.о.Голови Правління



Перелигін Є.Є.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 38377143 |
| 4. Місцезнаходження | Тарасівська 19, місто Київ, Голосіївський,
01033, Україна |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044)364-73-70, (044)364-73-70 |
| 6. Електронна поштова адреса | o.ushakova@alpari-bank.com.ua |

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|--|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 25.04.2017
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | | |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці | http://bankalpari.com/zvitnist/ | в мережі
Інтернет
25.04.2017
(дата) |
| | (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
34. Примітки: 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - емітент не приймав участі в створенні юридичних осіб.	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - у емітента відсутня дана посада.	
6. Єдиним акціонером банку є фізична особа, тому інформація про засновників юридичних осіб - в емітента відсутня.	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - жодна посадова особа не володіє акціями емітента.	
8. 100 відсотків акцій належить фізичній особі тому інформація про юридичних осіб - в емітента відсутня.	
10. Інформація про дивіденди - інформація відсутня, оскільки у звітному періоді Товариством не приймалося рішення щодо виплати дивідендів.	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
2) інформація про облігації емітента не заповнювалась, оскільки у звітному році облігації не випускались;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнювалась, оскільки у звітному році інші цінні папери не випускались;	
4) інформація про похідні цінні папери не заповнювалась, оскільки у звітному році похідні цінні папери не випускались;	
5) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН) оскільки у звітному році такі цінні папери не випускались;	
6) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не заповнювалась, оскільки у звітному році викуп власних акцій не здійснювався.	

14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про зобов'язання емітента відсутня, оскільки у емітента зобов'язань не має.
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Товариство не є емітентом боргових цінних паперів.
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій;
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій;
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій;
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій;
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття – інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом іпотечних облігацій.
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - інформація відсутня, оскільки емітент не випускав іпотечних сертифікатів.
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів - інформація відсутня, оскільки емітент не має іпотечних активів.
23. Основні відомості про ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
27. Правила ФОН - інформація відсутня, оскільки емітент не є емітентом сертифікатів ФОН.
30. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку - емітент є банком та складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - інформація відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК"	
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	д/в	
3. Дата проведення державної реєстрації		09.10.2012
4. Територія (область)	м. Київ	
5. Статутний капітал (грн)		122000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		42
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
	Інші види грошового посередництва	64.19
10. Органи управління підприємства:		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку	300001	
3) поточний рахунок	32008122801026	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	320478	
6) поточний рахунок	16007012000014	

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	266	26.10.2012	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Ліцензія видана без терміну дії				
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	266	05.11.2012	Національний банк України	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 286678	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ №286679	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ №29450	30.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ІВІ - РЕЙТИНГ"	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента	uaBBB
		19.12.2016	

**IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій
(розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Бахтарі Хедаятоллах	д/в, д/в, д/в		100,000000000000
Усього:			100,000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада*** Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Краснощок Олег Петрович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1974
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 23
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", заступник Голови Правління
- 8) дата набуття повноважень та 26.07.2013 безстроково
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Роботою Правління Банку керує Голова Правління Банку. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи протягом звітного року не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попередні посади: заступник Голови Правління ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК". Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*** Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Бистрицький Олександр Леонідович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1977

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник Управління оцінки ризиків ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 28.10.2013 безстроково

9) опис: Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Попередні посади: Начальник Управління оцінки ризиків ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"
Звільнено 25.03.2016

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Новік Дмитро Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1962

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "Акцепт Банк", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Управління фінансового моніторингу.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 16.10.2012 безстроково

9) опис: Виконавчим органом Банку є правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: ПАТ "Акцепт Банк", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Начальник управління фінансового моніторингу. Припинено повноваження 22.02.2016 р.

- 1) посада*** Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Кадемська Ірина Володимирівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1962
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 33
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "ВіЕйБі Банк", головний бухгалтер- начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності
- 8) дата набуття повноважень та 29.10.2013 безстроково
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: ПАТ "ВіЕйБі Банк", головний бухгалтер- начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності. Звільнено 13.04.2016

- 1) посада*** Голова Ревізійної комісії
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Глущенко Анатолій Іванович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н
- 4) рік народження** 1953
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 39
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ «Ощадбанк», керуючий відділенням
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 30.09.2014 безстроково
- 9) опис: Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів обирають Ревізійну комісію. Права та обов'язки визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених положенням про Ревізійну комісію. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Змін у персональному складі посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: АТ «Ощадбанк», керуючий відділенням. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Голова Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Грибков Віктор Никифорович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н
- 4) рік народження** 1950
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 49
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Голова Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"

8) дата набуття повноважень та 28.04.2016 1
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна Рада банку діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1. підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентам цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: АТ "Ощадбанк" радник секретаріату Голови Правління. Посада, яку обіймає особа: Голова Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК". Рішення про призначення Головою Спостережної ради було прийнято єдиним акціонером 03.01.2014р. Рішення про припинення повноважень прийнято єдиним акціонером від 28.04.2016р. Рішення про призначення прийнято єдиним акціонером від 28.04.2016р. Є представником акціонера. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*** Заступник Голови Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Громакова Лариса Константинівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження** 1963

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Заступник Голови Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"

8) дата набуття повноважень та 28.04.2016 1
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, котролює та регулює діяльність Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Заступник Голови Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК". Рішення про призначення Заступника Голови Спостережної ради прийнято єдиним акціонером 08.07.2013р. Рішення про припинення повноважень прийнято єдиним акціонером 28.04.2016р. Рішення про призначення Заступника

Голови Спостережної ради прийнято єдиним акціонером 28.04.2016р. Є представником акціонера. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Член Ревізійної комісії
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Гулик Віталій Михайлович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н
- 4) рік народження** 1980
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 14
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: АТ "Ощадбанк", заступник начальника відділу обслуговування VIP-клієнтів
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 30.09.2014 безстроково
- 9) опис: Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів обирають Ревізійну комісію. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово - господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами акціонерів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Попередні посади: АТ "Ощадбанк", заступник начальника відділу обслуговування VIP-клієнтів.
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*** Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Дмитрук Василь Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1954

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 45

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Державне управління справами, начальник Управління фінансів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 30.09.2014 безстроково

9) опис: Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів обирають Ревізійну комісію. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами акціонерів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
 Попередні посади: Державне управління справами, начальник Управління фінансів.
 Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) посада*** Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Ясногор Лілія Ігорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1976

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", начальник Служби внутрішнього аудиту

8) дата набуття повноважень та 14.11.2014 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розподіл обов'язків між заступниками, бсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління банку. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
Попередні посади: ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК", начальник Служби внутрішнього аудиту.
Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Савиченко Борис Онисимович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1956
- 5) освіта** вища технічна, вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 43
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК"
- 8) дата набуття повноважень та 28.04.2016 1
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перервах між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначених Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна Рада діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же Положенням про Спостережну Раду Банку визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах акціонерним товариством не надається відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК". Рішення про призначення прийнято єдиним акціонером від 03.03.2014. Рішення про

припинення прийнято єдиним акціонером від 28.04.2016. Рішення про призначення прийнято єдиним акціонером від 28.04.2016. Є представником акціонера.

- 1) посада*** Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Сич Олена Миколаївна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/в, д/в, д/в
- 4) рік народження** 1970
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 26
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" - начальник управління фінансового моніторингу.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 09.03.2016 бестроково
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" - начальник управління фінансового моніторингу. Припинення повноважень Члена Правління 29.06.2016 р.

- 1) посада*** Головний бухгалтер
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Тітова Ірина Григорівна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/в, д/в, д/в
- 4) рік народження** 1965
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 32
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк».
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 15.04.2016 не визначений (безстроково)
- 9) опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Член Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Тітова Ірина Григорівна
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н
- 4) рік народження** 1965
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 32
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк».
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 15.04.2016 не визначено (бестроково)
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та

порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Змін у персональному складі посадових осіб не було. Попередні посади: Начальник відділу бухгалтерського обліку, звітності та контролю ТВБВ 1 типу №10003/0603 філії Дніпровського обласного управління АТ «Ощадбанк». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Член Спостережної ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Петленко Юлія Володимирівна
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1972
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 25
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: КНУ ім Т.Шевченка, доцент кафедри фінансів економічного факультету, заступник завідуючого кафедри з навчально-методичної роботи
- 8) дата набуття повноважень та 28.04.2016 1
термін, на який обрано (призначено)
- 9) опис: Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: КНУ ім Т.Шевченка, доцент кафедри фінансів економічного факультету, заступник завідуючого кафедри з навчально-методичної роботи. Є незалежним членом. Рішення про припинення повноважень прийнято єдиним акціонером 25.05.2016р.

1) посада*** Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Прилуцький Олег Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1978

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Заступник Голови Правління ПАТ "АКЦЕПТ БАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 28.04.2016 1

9) опис: Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Заступник Голови Правління ПАТ "АКЦЕПТ БАНК". Є незалежним членом.

1) посада*** Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Локощенко Катерина Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н

4) рік народження** 1967

5) освіта** вища економічна

6) стаж роботи (років)** 32

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Заступник начальника Управління комплаєнс - контролю та фінансового моніторингу ПАТ "ФІНАНС БАНК" .

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 27.07.2016 безстроково

9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Попередні посади: Заступник начальника Управління комплаєнс - контролю та фінансового моніторингу ПАТ "ФІНАНС БАНК". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) посада*** Перший заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Святко Сергій Анатолійович
фізичної особи або повне найменування юридичної особи
- 3) паспортні дані фізичної особи д/н, д/н, д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) рік народження** 1972
- 5) освіта** вища юридична, вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 19
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: ДП "СП Земельний Фонд" - директор.
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 02.09.2016 безстроково
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розподіл обов'язків між заступниками, бсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління банку. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: ДП "СП Земельний Фонд" - директор. Звільнено 20.10.2016

- 1) посада*** Заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Юкало Олександр Михайлович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н, д/н
- 4) рік народження** 1979
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 18
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Начальник Казначейства ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК".
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 02.09.2016 безстроково
- 9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розподіл обов'язків між заступниками, бсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління банку. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Начальник Казначейства ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК". Звільнено 02.12.2016

- 1) посада*** Перший заступник Голови Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Перелигін Єгор Євгенович
- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи д/н, д/н
- 4) рік народження** 1987
- 5) освіта** вища економічна
- 6) стаж роботи (років)** 5
- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**: Директор Фінансового

департаменту, член Правління ПАТ «БАНК «ЮНІСОН».

8) дата набуття повноважень та 06.12.2016 безстроково
термін, на який обрано (призначено)

9) опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Розподіл обов'язків між заступниками, бсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління банку. Розмір виплаченої винагороди в грошовій та в натуральній формах не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8 частини 2 глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Директор Фінансового департаменту, член Правління ПАТ «БАНК «ЮНІСОН». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначаються у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

*** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій		
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні привілейовані на пред'явника
Бахтарі Хедаятоллах	д/в, д/в, д/в		122000	100	100	122000	0	0
Усього:			122000	100	100	122000	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	25.05.2016	
Кворум зборів, %	100	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Про припинення повноважень (відкликання) члена Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК». Результати розгляду питань порядку денного: 1. Припинити достроково повноваження члена Спостережної ради Петленко Юлії Володимирівни 25.05.2016 року		

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	28.04.2016	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Про затвердження звіту Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» про діяльність в 2015 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
 2. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» про діяльність в 2015 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
 3. Про затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за результатами перевірки в 2015 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
 4. Про затвердження річної фінансової звітності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік.
 5. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».
 6. Про затвердження загального результату діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» в 2015 році.
 7. Про затвердження розподілу прибутку ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік.
 8. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».
 9. Про визначення кількісного складу Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».
 10. Про обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» та визначення строку їх повноважень.
 11. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з незалежними членами Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» та встановлення розміру винагороди.
 12. Про обрання особи уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів, що укладатимуться з незалежними членами Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».
- За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів Банку, єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити звіт Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» про діяльність в 2015 році та визнати роботу Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у 2015 році задовільною.
2. Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» про діяльність в 2015 році та визнати роботу Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у 2015 році задовільною.
3. Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за результатами перевірки в 2015 році та визнати роботу Ревізійної комісії ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у 2015 році задовільною.
4. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік, складену згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.
5. Затвердити звіт зовнішнього аудитора ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» - аудиторської фірми ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» - про результати перевірки фінансової звітності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
6. Затвердити загальний результат діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» в 2015 році, підтверджений висновками зовнішнього аудитора згідно із Міжнародних стандартів фінансової звітності, у розмірі 1 461 455,54 (один мільйон чотириста шістьдесят одна тисяча чотириста п'ятдесят п'ять) гривень 54 копійки.
7. Затвердити розподіл прибутку, отриманого ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік, який становить 1 461 455,54 (один мільйон чотириста шістьдесят одна тисяча чотириста п'ятдесят п'ять) гривень 54 копійки, наступним чином:
 - спрямувати частину прибутку за 2015 рік у розмірі 5%, а саме: 73 072,78 (сімдесят три тисячі сімдесят дві) гривні 78 копійок до резервного фонду ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»;
 - решту прибутку, отриманого ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за 2015 рік у сумі 1 388 382,76 (один мільйон триста вісімдесят вісім тисяч триста вісімдесят дві) гривні 76 копійок залишити нерозподіленими.
 - дивіденди за результатами 2015 року не виплачувати.
8. Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» та її членів відповідно до їх заяв, а саме:
 - Грибкова Віктора Никифоровича - Голови Спостережної ради;
 - Громакової Лариси Костянтинівни - заступника Голови Спостережної ради;

- Савиченко Бориса Онисимовича - члена Спостережної ради.
- 9.Визначити склад Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у кількості 5 (п'яти) членів (у тому числі двох незалежних членів Спостережної ради) із строком повноважень на один рік.
- 10.Обрати (призначити) Спостережну раду ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у наступному складі:
- 1.Голова Спостережної ради - Грибков Віктор Никифорович;
 - 2.Заступник Голови Спостережної ради - Громакова Лариса Костянтинівна;
 - 3.Член Спостережної ради - Савиченко Борис Онисимович;
 - 4.Член Спостережної ради - Петленко Юлія Володимирівна (незалежний);
 - 5.Член Спостережної ради - Прилуцький Олег Олександрович (незалежний).
- 11.Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладаються з Головою та членами Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», у тому числі розміри винагороди, за формою згідно додатків №1, №2, №3, №4, №5.
- 12.Уповноважити Голову Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» Краснощока О.П. підписати від імені ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» цивільно-правові договори з Головою та членами Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», умови та форма яких затверджені згідно пункту 11 даного Рішення.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аваль»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32440628
Місцезнаходження	вул. Рекордна, б.11 кв.9, м. Запоріжжя, Запорізька область, 69032, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3167
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.03.2003
Міжміський код та телефон	(0612)84-90-84
Факс	(0612)84-90-84
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська фірма, яка проводить аудиторську перевірку банку	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	вул. Антоновича, 172, оф.1014, м.Київ, Голосіївський, 03680
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	/044/362-90-84
Факс	/044/362-90-84
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Здійснює рейтингову оцінку Банку	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство	
Код за ЄДРПОУ	30370711	
Місцезнаходження	вул. Нижній Вал, буд. 17/8, м.Київ, Подольський, 04071, Україна	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №271467	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.03.2015	
Міжміський код та телефон	/044/585-44-21	
Факс	/044/585-44-21	
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію	
Опис: Обслуговування Банку як емітента акцій (депоновано глобальний сертифіка), як депозитарної установи. На ПАТ "НДУ" вимоги щодо отримання ліцензії не поширюються.		

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади	
Код за ЄДРПОУ	21684221	
Місцезнаходження	Інституцька 9, м.Київ, Печерський, 01601	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н	
Дата видачі ліцензії або іншого документа		
Міжміський код та телефон	/044/253-01-80	
Факс	/044/253-01-80	
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України	
Опис: Обслуговування емітента як депозитарної установи. На Національний банк України вимоги щодо отримання ліцензії не поширюються.		

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство	
Код за ЄДРПОУ	35917889	
Місцезнаходження	Тропініна, м.Київ, Шевченківський, 04107	
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013	
Міжміський код та телефон	/044/585-42-42	
Факс	/044/585-42-42	
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність	
Опис: Обслуговування банку як учасника розрахунково-клірингової діяльності. Також має банківську ліцензію №271 від 06.09.2013р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013р. , які видані НБУ.		

11. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
08.05.2012	75/1/2012	3 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	4 UA4000139414	5 Акція проста бездокументарна іменна	6 Бездокументарні іменні	7 1000,00	8 122000	9 122000000,00	10 100

Опис: Акції ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу.
Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні.

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

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. Організаційно-правова форма банку: Публічне акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2016 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах, який 22 лютого 2016 року придбав 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у Товариства з обмеженою відповідальністю ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА». Станом на 31 грудня 2016 року частка Бахтарі Х. в статутному капіталі Банку становить 100%. Керівництво Банку не має часток в акціях банку.

Операції, які здійснює та має здійснювати банк

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

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

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

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

- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі ліцензій НКЦПФР:

- брокерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286678 з 15.10.2013 на необмежений термін);
- дилерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286679 з 15.10.2013 на необмежений термін);
- депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серія АЕ № 294450 з 30.09.2014 на необмежений термін).

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

Інформація про організаційну структуру емітента

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» як банківська установа працює з 09 жовтня 2012 року. Станом на 31.12.2016 р. в систему банку входить Головний офіс. Організаційна структура банку складається з управлінь, що створені за бізнес - напрямками та яким підпорядковуються відділи. ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» не має материнської компанії, філій та безбалансових відділень.

Органами управління банку є:

- Загальні збори акціонерів банку;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

Управління банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, що спрямоване на повне забезпечення захисту інтересів вкладників та кредиторів банку, встановлення ефективного контролю за Правлінням, яке здійснює управління поточною діяльністю банку.

Органом контролю банку є Ревізійна комісія банку та внутрішній аудит.

Інформація про чисельність працівників

Чисельність працівників на кінець звітного періоду(осіб) - 41

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 37

Середня чисельність позаштатних працівників та сумісників (осіб) - 5

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) - 3

Фонд оплати праці - усього (тис. грн.) 8935,4

Протягом звітного року, як і раніше, кадрова програма була спрямована на забезпечення достатнього рівня кваліфікації працівників і відповідала операційним потребам Банку. З метою підвищення кваліфікації співробітників Банку, ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК" в 2016 році самостійно проводив різноманітні освітні заходи, а також сприяв удосконаленню знань, умінь та навичок співробітників з питань законодавства, якості обслуговування клієнтів Банку тощо. Відділом по роботі з персоналом ПАТ " АЛЬПАРИ БАНК " періодично проводились стандартизовані тренінги для персоналу, а саме: семінари, тренінги, практикуми.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітного періоду реорганізації, а також пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, банк не мав.

Опис обраної облікової політики

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені керівництвом Банку внутрішні Положення, Порядки та Інструкції.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Актив – це ресурси Банку, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, право контролю якого закріплений за Банком і дає дохід банківській установі або може бути обмінений на інший об'єкт, який у свою чергу буде давати дохід

Банку.

Активи Банку включають:

грошові кошти та їх еквіваленти;

міжбанківські операції;

кредитні операції;

дебіторська заборгованість;

основні засоби та нематеріальні активи;

інші фінансові активи;

інші активи.

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

Зобов'язання Банку включають:

міжбанківські операції;

депозитні операції;

операції з цінними паперами;

кредиторська заборгованість;

кошти клієнтів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На дату балансу вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. На дату балансу кредит у вигляді 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, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

4.3. Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання .

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

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

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

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

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

4.7. Основні засоби

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

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

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

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

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

4.8. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

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

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

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує пряmlinійний 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 пряmlinійного 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 пряmlinійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

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

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. В 2016 році Банк отримував 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 календарний рік.

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 «АЛЬПАРІ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В 2016 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

4.12. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Основними принципами, на яких базується облік доходів та витрат, є принцип нарахування та принцип відповідності в межах принципу обачності.

Банк може обліковувати доходи як методом нарахувань, так і касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснюється у момент їх надходження, а не в момент виникнення - принцип обережності.

У відповідності до принципу нарахування статті доходів і витрат враховувалися та оцінювалися в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати, що відносилися до звітного періоду, відображалися у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Згідно з принципом відповідності витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнавалися в бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

При цьому доходи і витрати відображалися в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).

Облікова політика Банку щодо комісійних доходів та витрат базується на загальних принципах.

Якщо комісійні витрати можна пов'язати з отриманням конкретного доходу, такі витрати відображаються на рахунках комісійних витрат та одночасно з цим визнаються (нараховуються) пов'язані з ними комісійні

доходи; якщо строк сплати 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 грудня 2016 р. 31 грудня 2015 р.

100 доларів США 2719,08582400,0667

100 Євро 2842,26042622,3129

10 російських рублів 4,51133,2931

4.14. Інформація за операційними сегментами

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

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

При визначенні сегментів діяльності банком враховуються такі фактори:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Основні напрямки діяльності банку

- Кредитна діяльність.

Банк здійснює кредитну діяльність з фізичними та юридичними особами. Кредитна політика банку є виваженою та цілеспрямованою і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів банку щодо повернення кредиту. Процентна політика банку щодо кредитування клієнтів формується з урахування собівартості пасивів та ситуації на фінансових ринках.

- Для прискорення проведення розрахунків в інтересах клієнтів банком налагоджено розвиток кореспондентської мережі з національними та зарубіжними банками в основних розрахункових валютах, які використовуються для здійснення операцій клієнтів.

- Операції на фондовому ринку.

Відповідно до наданих Ліцензій і Дозволів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, банк здійснює операції з цінними паперами також є депозитарною установою.

- Розвиток клієнтської бази.

Одним з пріоритетних напрямів роботи банку є залучення на обслуговування нових клієнтів, розширення асортименту банківських продуктів та поліпшення якості надання послуг, що пропонує банк.

З метою максимального врахування потреб клієнтів, банк пропонує своїм вкладникам різноманітні види депозитів за строками та умовами поповнення.

Для забезпечення зберігання коштів приватних осіб банком своєчасно здійснюються відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб у вигляді початкового та регулярних зборів до нього.

Банк є членом платіжної системи України Укркарт та МПС MasterCard.

5.03.2014 г. Банком отримано від Національного банку України свідоцтво НБУ про реєстрацію банку, як учасника платіжних систем. Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи та працює через процесинговий центр «Укркарт».

Банк постійно вдосконалює та підтримує на необхідному рівні програму фінансового моніторингу щодо боротьби з фінансуванням тероризму та відмиванням коштів, отриманих злочинним шляхом.

- Управління персоналом.

Однією з складових успішної діяльності банку є професіоналізм, досвід та ініціативність його співробітників.

Забезпечення висококваліфікованого надання послуг здійснюється добре професійно підготовленим та досвідченим персоналом банку. Працівники банку мають достатній досвід роботи в банківських установах, постійно вивчають та застосовують в роботі новітні методи та технології. Банк приділяє значну увагу підвищенню рівня кваліфікації персоналу. З працівниками банку ведеться постійна робота по підвищенню їх кваліфікації шляхом участі в семінарах, проходження курсів з одержанням кваліфікаційних посвідчень на право займатись окремими видами операцій (з цінними паперами) та ін.

- Управління ризиками та формування резервів.

Основними пріоритетами управління ризиками банку є збереження капіталу, підтримка іміджу високопрофесійної банківської установи з прийнятним рівнем ризику, виконання всіх регулятивних і нормативних вимог.

Приймаючи рішення про кредитування клієнта (юридичної особи чи банка – контрагента), інвестицій чи здійснення інших активних операцій банк приділяє значну увагу оцінці рівня ризику кожної операції, застави, застосуванні інструментів хеджування. Банк постійно у відповідності до вимог Національного банку України в повному обсязі та своєчасно формує необхідні резерви на можливі втрати від кредитної діяльності, дебіторської заборгованості, операцій з цінними паперами та ін..

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

В 2012 році Банк придбав основних засобів на 58 тис.грн., в тому числі:

машини та обладнання - 43 тис.грн.

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 3 тис.грн.

інші необоротні матеріальні активи - 12 тис.грн.

В 2013 році Банк придбав основних засобів на 3779 тис.грн., в тому числі:

кап. вкладення в орендовані ОЗ - 2044 тис.грн.

машини та обладнання - 708 тис.грн.

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 513 тис.грн.

інші основні засоби - 188 тис.грн.

інші необоротні матеріальні активи - 326 тис.грн.

В 2014 році Банк придбав не придбава основні засоби.

В 2015 році Банк придбав основних засобів на 229 тис.грн., в тому числі:

машини та обладнання - 181 тис.грн.

інші необоротні матеріальні активи - 48 тис.грн.

Вибуття протягом 2012-2015 року не було.

В 2016 році вибуття основних засобів Банку було на 1084 тис.грн., в тому числі:

кап. вкладення в орендовані ОЗ - 1078 тис.грн.

машини та обладнання - 5 тис.грн.

інші основні засоби - 1 тис.грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Оцінка активів та зобов'язань за

операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами банк застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам банку.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становлять: 1. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-3,0%) найбільші учасники - 88 тис.грн.; провідний управлінський персонал - 15 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 65 тис.грн.. 2. Інші активи: інші пов'язані сторони 25 823 тис.грн.

Інформація про основні засоби емітента

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 грудня 2016 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Банком розроблена система формування та втілення політики у відношенні прийнятого рівня банківських ризиків. Банком забезпечено управління наступними банківськими ризиками: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, операційним ризиком, ризиком репутації, ринковим ризиком та валютним ризиком. Система управління ризиками ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» спрямована на оптимізацію внутрішніх процесів, забезпечення високої якості активів Банку, захист та ефективне використання капіталу, та орієнтована на мінімізацію наступних основних ризиків, що виникають в процесі роботи Банку, таких як валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризики. В процесі управління ризиками проводиться ідентифікація ризиків, оцінюється їх величина, здійснюється їх моніторинг та контролюються свої ризикові позиції, а також враховуються взаємозв'язки між різними видами ризиків. Перш за все, ефективність системи управління ризиками досягається за рахунок методів, процедур, регламентів що супроводжують всі бізнес-процеси Банку.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Штраф за порушення вимог НБУ сплачено 14.04.2016 в сумі 12 200,00 грн., штраф за правопорушення на ринку цінних паперів сплачено 26.09.2016 в сумі 6 000,00 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Банком проводиться виважена кредитна та інвестиційна політика, діяльність на фондовому ринку спрямована на вдосконалення та розширення обсягу послуг для клієнтів банку, формування власного портфеля з ліквідних та найменш ризикованих цінних паперів ОВДП, депозитних сертифікатів емітованих НБУ.

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій, в межах отриманих банківських Ліцензій та Дозволів на здійснення операцій,

наданих Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондовому ринку. Банк має достатній обсяг капіталу для поточних потреб і забезпечення ліквідності. Банком виконуються всі нормативи капіталу, встановлені Національним банком України.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 01.01.2017 року були укладені та не виконанні договори в зв'язку із не настанням терміну виконання за якими банк здійснив предоплату в розмірі 141 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Стратегічною метою діяльності банку на наступний рік 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, розширення та впровадження нових видів банківських послуг, що надаються клієнтам - юридичним та фізичним особам, підвищення якості послуг.

Крім того, завданням 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.

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування клієнтів та проведення всіх дозволених їй банківських операцій згідно з чинним законодавством України. Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом наступних періодів банк вдосконалюватиме діючі та впроваджуватиме 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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Банк не проводив досліджень та розробок в звітному році;

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду) є загальнодоступною та розміщена в Єдиному державному реєстрі судових рішень

(www.reyestr.court.gov.ua) - автоматизованій системі збирання, зберігання, захисту, обліку, пошуку та надання електронних копій судових рішень (відповідно до Закону України «Про доступ до судових рішень» від 22.12.2005 року №3262-IV, із змінами і доповненнями).

Інша інформація

Інша інформація, крім зазначеної у Звіті, відсутня.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн)		Орендовані основні засоби (тис.грн)		Основні засоби, всього (тис.грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	906	760	1287	950	2193	1710
будівлі та споруди	0	0	1287	950	1287	950
машини та обладнання	442	451	0	0	442	451
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	464	309	0	0	464	309
2.Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	906	760	1287	950	2193	1710

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

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. Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	490	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2401	X	X
Усього зобов'язань	X	2891	X	X

Опис: Податкові зобов'язання виникли на кінець звітнього року. Орієнтовна дата погашення в березні 2017р.

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
19.02.2016	10.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.02.2016	25.02.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
09.03.2016	10.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.03.2016	25.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.04.2016	14.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.04.2016	15.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.04.2016	18.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2016	29.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.05.2016	26.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.06.2016	29.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.07.2016	27.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.09.2016	02.09.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.10.2016	21.10.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2016	02.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.12.2016	06.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	2	1
3	2014	12	11

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори			X
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (запишіть)	ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» - публічне акціонерне товариство, всі акції якого належать одній особі . Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені чинним законодавством України та Статутом ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», здійснюється одноосібно.		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

		Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків			X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)			X
Підняттям рук			X
Інше (запишіть)	Рішення єдиного акціонера, що одноосібно володіє 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», оформляється письмово у формі рішення.		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

		Так	Ні
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту			X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (запишіть)			

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть) д/в		

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань.

д/в	
Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?	26

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть) Комітети в складі наглядової ради не створювались.		
Інше (запишіть) Комітети в складі наглядової ради не створювались.		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/в	
Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)	ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть) д/в		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть)		

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів			X
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X	
Положення про акції акціонерного товариства			X
Положення про порядок розподілу прибутку			X
Інше (запишіть)	Статут товариства		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Виконавчий орган			X
Інше (запишіть)	д/в		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

так

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень			X
Не задовольняли умови договору з аудитором			X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			X
Інше (запишіть)	В 2014 році Рішенням Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» була призначена аудиторська фірма Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер - аудит», для здійснення аудиторської перевірки банку. В 2015 році Рішенням Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» була призначена аудиторська фірма ТОВ «Аудит-сервіс ІНК», для здійснення		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X	
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант			X
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)	д/в		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власні ініціативи		X	
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів			X
Інше (запишіть)	д/в		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучати інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

		Так	Ні
Випуск акцій		X	
Випуск депозитарних розписок			X
Випуск облігацій			X
Кредити банків			X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів			X
Інше (запишіть)	д/в		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

;

яким органом управління прийнятий:

д/в

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні)

ні

укажіть яким чином його оприлюднено:

д/в

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Акціонерне товариство не має кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Відповідно до Статуту ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК" основною метою діяльності банку є одержання прибутку в інтересах банку та його акціонерів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Єдиним власником Банку є Бахтарі Хедаятоллах.

Протягом звітнього року змінився склад власників істотної участі а саме ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА", код ЄДРПОУ 32956883, 50029, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., МІСТО КРИВИЙ РІГ, ВУЛИЦЯ ШОСТАКОВИЧА, БУДИНОК 6 Б., вийшло зі складу власників істотної участі Банку.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Члени Спостережної ради та виконавчого органу Банку не порушували внутрішні правила банку.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом звітнього року до Банку були застосовані штрафні санкції НБУ в вигляді накладення штрафу та сплачено 14.04.2016 в сумі 12 200,00 грн., та штрафні санкції НКЦПРФ у вигляді штрафу та сплачено 26.09.2016 в сумі 6 000,00 грн.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками в банку існує та базується на наступному. Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Банк визнає важливість наявності дієвих та ефективних процесів управління ризиком. Відповідно, банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками. Крім того, управлінням оцінки ризиків проводиться регулярний аналіз усіх основних ризиків. З метою управління ризиками банком розроблено систему та встановлено основні принципи управління ризиками, основною метою яких є зменшення та нівелювання суттєвих ризиків для досягнення встановленого рівня запланованих показників. Вищезазначені принципи використовуються банком при управлінні наступними ризиками: - кредитний ризик; - ризик ліквідності; - ринковий ризик; - операційно – технологічний ризик; - інші ризики. Відповідно до оцінки банку можливі втрати за активними операціями не повинні серйозно вичерпати існуючі резерви. Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є контрольованими. Аналіз ринкового та валютного ризику і систем кількісної їх оцінки та моніторингу є задовільним. Загальна система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні банку, і є достатньою.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Службу внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою банку, та несе відповідальність за обсяги і достовірність звітів, які подаються Спостережній раді. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України. Протягом 2016 року

Службою внутрішнього аудиту проведено 7 перевірок у відповідності до затвердженого плану роботи та згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Банк не продавав активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом 2016 року.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Банк не купував активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом 2016 року.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється

на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами банк застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам банку. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становлять: 1. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-3,0%) провідний управлінський персонал - 80 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 123 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок був підготовлений згідно вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2. та міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевності та супутніх послуг.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль», Код ЄДРПОУ: 32440628, Адреса : 69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 11, кв.9. ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль», здійснює діяльність на підставі таких свідоцтв:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28.03.2003р. № 3167, термін дії свідоцтва продовжено рішенням АПУ № 265/3 від 28.02.2013р. до 28.02.2018р.

- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000020 від 17.09.2012р., термін до 17.09.2017р..

- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, які здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва : П 000103, строк свідоцтва до 28.02.2018р.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль» 23 роки.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль» перший рік надає аудиторські послуги банку по проведенню аудиторської перевірки річної фінансової звітності.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інших аудиторських послуг, що надавались банку протягом звітного року не було

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

ТОВ "АФ "РАДА ЛТД", код ЄДРПОУ 20071290, м.Київ, вул.Лейпцигська, 2/37

ТОВ "АФ "Кадастр - Аудит", код ЄДРПОУ 31862920, 03039, м.Київ, пр.Червонозоряний б.119, оф.312

ТОВ "АФ «Інтер - аудит». Код ЄДРПОУ 30634365. 01023, м. Київ, б-р Л. Українки, буд. 10, к. 61

ТОВ «Аудит-сервіс ІНК», Код ЄДРПОУ: 13659226, 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Лепкого, буд. 34, оф.1

ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль»,Код ЄДРПОУ: 32440628, 69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 11, кв.9.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнення відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Усі скарги Клієнтів банку (споживачів) надходять до відділу організації документообігу Управління роботи з персоналом та організації документообігу банку, де вони реєструються в журналі вхідної кореспонденції та надаються безпосередньо Голові Правління для подальшого спрямування таких скарг на розгляд, опрацювання та підготовку відповідей до відповідних структурних підрозділів банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Краснощок Олег Петрович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарг стосовно надання Банком послуг не було.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду стосовно надання Банком послуг не було.

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

**Звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 31.12.2016 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3917	2138
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	5876	29323
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	116388	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	19	1	1
Відстрочений податковий актив	19	292	194
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	2312	2964
Інші фінансові активи	11	566	95323
Інші активи	12	181	42
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	129533	129985
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	0	0
Кошти клієнтів	13	1361	4714
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	19	490	294
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	14	30	0
Інші фінансові зобов'язання	15	13	8
Інші зобов'язання	16	997	912
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	2891	5928

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	122000	122000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	125	52
Резерви переоцінки	д/н	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	4517	2005
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	126642	124057
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	129533	129985

Примітки: д/в

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Краснощок О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Компанієць В.В. /044/364-73-70 Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки-5

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	20	13039	9968
Процентні витрати	20	(406)	(184)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	д/н	12633	9784
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	0	0
Комісійні доходи	21	882	255
Комісійні витрати	21	(210)	(154)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	1121	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(632)	(753)
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	6644	533
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(511)	(482)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	д/н	1	5743
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	(25)	0
Інші операційні доходи	д/н	33	1
Адміністративні та інші операційні витрати	д/н	(16959)	(12832)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	2977	2095
Витрати на податок на прибуток	д/н	(392)	(634)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	2585	1461
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	д/н	2585	1461

1	2	3	4
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	2585	1461
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	21,19	11,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	21,19	11,98
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	21,19	11,98
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	21,19	11,98

Примітки: Стаття "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" за попередній період скалається з відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках в сумі 5 716 тис.грн. та з відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів в сумі 27 тис.грн.

-5 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Краснощок О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Компанієць В.В./044/364-73-70

Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про сукупний дохід-6

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		2585	1461
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	18	0	-11935
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	0	2148
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	18	0	-9787
Усього сукупного доходу за рік		2585	-8326
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2585	-8326
неконтрольованій частці		0	0

Примітки: д/в

1	2	3	4
---	---	---	---

-6 Банк у разі складання Консолідованого звіту про сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

Красношок О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Компанієць В.В./044/364-73-70 Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу	
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток			усього за додатковими статтями власного капіталу
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	122000	0	0	9827	0	556	132383	0	132383
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	122000	0	0	9827	0	556	132383	0	132383
Усього сукупного доходу										
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	(9787)	0	1461	(8326)	0	(8326)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	12	0	(12)	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0

I	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	17	122000	0	0	52	0	2005	0	124057	0	124057
Усього сукупного доходу											
прибутков/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	2585	0	2585	0	2585
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	73	0	(73)	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	122000	0	0	125	0	4517	0	126642	0	126642

Примітки: д/в

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Краснощок О.П.

Вик. Компанієць В.В./044/364-73-70

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	20	12427	9504
Процентні витрати, що сплачені	20	(415)	(220)
Комісійні доходи, що отримані	21	882	255
Комісійні витрати, що сплачені	21	(210)	(154)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	1121	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	6644	533
Інші отримані операційні доходи	22	33	1
Виплати на утримання персоналу, сплачені	23	(10811)	(8423)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(5233)	(2946)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	(294)	(563)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	4144	(2013)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	23035	4071
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	94757	(95008)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(139)	99
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	13	(3345)	(1873)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	5	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	5	4
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	85	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	118547	(94720)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	(27931)
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	124656
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(116000)	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	10	(221)	0
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	0	0
Придбання нематеріальних активів	10	(36)	(224)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	д/н	(116257)	96501
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	д/н	0	0
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	д/н	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	(511)	(482)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	1779	1299
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2138	839
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3917	2138

Примітки: д/в

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017

(дата складання звіту)

Голова правління

Краснощок О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Компанієць В.В./044/364-73-70

Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності банку за 2016 рік

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 2016 рік з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Організаційно-правова форма банку: Публічне акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2016 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах, який 22 лютого 2016 року придбав 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у Товариства з обмеженою відповідальністю ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА».

Станом на 31 грудня 2016 року частка Бахтарі Х. в статутному капіталі Банку становить 100%. Керівництво Банку не має часток в акціях банку.

Операції, які здійснює та має здійснювати банк

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

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

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

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

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі ліцензій НКЦПФР:
- брокерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286678 з 15.10.2013 на необмежений термін);
 - дилерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286679 з 15.10.2013 на необмежений термін);
 - діяльність з управління цінними паперами (ліцензія серія АЕ № 286681 з 15.10.2013 на необмежений термін)
 - депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серія АЕ № 294450 з 30.09.2014 на необмежений термін).

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

Стратегічна мета банку

Стратегічною метою діяльності банку є задоволення потреб економіки України (в особі суб'єктів господарювання) в частині акумулюючі 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, впровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов'язані з підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень. Банк постійно працює на міжбанківському ринку, але залежності від нього банк не має.

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

Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

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

Процедур злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку протягом звітного періоду не здійснювалось. Банк є учасником державного Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №219 від 06 листопада 2012 року).

Припинення окремих видів банківських операцій

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

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31 грудня 2016 року судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами, які обліковуються у банку.

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

Іноземних інвесторів у Банку станом на 31.12.2016 року немає.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 9 лютого 2017 року.

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

Продовження військового конфлікту на Донбасі, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015 році. З другої половини 2015 року ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами України вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні рейтинги зросли до передкризового рівня. У 2015 році в Україні почався процес реформування, що було основною умовою співпраці з МВФ.

Незважаючи на політичну кризу та нестабільність на валютному ринку на початку року, економічна ситуація значно покращилася протягом 2016 року. У першому кварталі, після дворічної рецесії, економіка нарешті повернулася до зростання, а з другого кварталу ця тенденція збереглася і навіть посилилась. Через відносну стабільність на валютному ринку інфляція сповільнилася. Враховуючи усі ці фактори Національний Банк України почав поступове послаблення монетарної політики, а саме: знизив облікову ставку до 14% і частково лібералізував валютний ринок. Ще одним позитивним моментом є відновлення співпраці з МВФ у вересні, в результаті чого Україна отримала третій транш у розмірі 1 млрд. грн. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 15.5 млрд. дол. У грудні, тоді як на початок року вони були на рівні 13.4 млрд. дол. Слід зазначити, що незважаючи на позитивні тенденції, економічне відновлення проходить повільніше, ніж очікувалося, і про стабільне зростання говорить ще рано. Це, головним чином, обумовлено надто повільним реформуванням і триваючим конфліктом на Донбасі.

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 відрізнятися 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 («РМСБО»), та тлумачень, випущених комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

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

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

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

Примітка 4. Принципи Облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені керівництвом Банку внутрішні Положення, Порядки та Інструкції.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Актив – це ресурси Банку, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, право контролю якого закріплений за Банком і дає дохід банківській установі або може бути обмінений на інший об'єкт, який у свою чергу буде давати дохід Банку.

Активи Банку включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- міжбанківські операції;
- кредитні операції;
- дебіторська заборгованість;
- основні засоби та нематеріальні активи;
- інші фінансові активи;
- інші активи.

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

Зобов'язання Банку включають:

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

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

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

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються 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 вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Інші фінансові активи включають дебіторську заборгованість за торговими операціями, заборгованість за фінансовим лізингом, розрахунки з конверсійними операціями, переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, похідні фінансові інструменти, що призначені для хеджування, грошові 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 кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу (випадок виникнення збитків), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки, які можуть бути достовірно визначені.

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

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

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

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

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

Активи погашення яких не можливо, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання .

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

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

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші

операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

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

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів. Надалі кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам. Банк намагається, по можливості замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджувати нові умови кредитування. Як тільки умови кредитування переглянуті кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

4.7. Основні засоби

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

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

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

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

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

4.8. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

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

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

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

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

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

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

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

У звітному році метод амортизації нематеріальних активів, норми амортизації Банком переглядалися та залишилися

без змін.

4.9. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем
Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

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

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

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

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

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. В 2016 році Банк отримував 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 календарний рік.

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 «АЛЬПАРІ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В 2016 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

4.12. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Основними принципами, на яких базується облік доходів та витрат, є принцип нарахування та принцип відповідності в межах

принципу обачності.

Банк може обліковувати доходи як методом нарахувань, так і касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснюється у момент їх надходження, а не в момент виникнення - принцип обережності.

У відповідності до принципу нарахування статті доходів і витрат враховувалися та оцінювалися в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати, що відносилися до звітного періоду, відображалися у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Згідно з принципом відповідності витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнавалися в бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

При цьому доходи і витрати відображалися в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійшені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).

Облікова політика Банку щодо комісійних доходів та витрат базується на загальних принципах.

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

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

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

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

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

Аналіз заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за такими критеріями:

оцінка фінансового стану боржника;

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

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

4.13. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк.

Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

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

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

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

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

Валюта:	31 грудня 201	31 грудня 2015 р.
100 доларів США	2719,0858	2400,0667
100 Євро	2842,2604	2622,3129
10 російських рублів	4,5113	3,2931

4.14. Інформація за операційними сегментами

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

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

При визначенні сегментів діяльності банком враховуються такі фактори:

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

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

частину валюти балансу, але виключають оподаткування.

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

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

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

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

4.15. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах
Змін в обліковій політиці, які б привели до суттєвих виправлень в балансі та впливали на фінансовий результат роботи банку, в звітному періоді не було.

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

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів і зобов'язань, а також на поточну вартість активів та зобов'язань у наступному звітному періоді. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів та зобов'язань протягом наступного звітного періоду, включають: Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають відповідні розрахунки. Вихідні дані для цих розрахунків визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

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

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

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

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

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

Банком вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Банку.

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком.

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2016 року, але не мали істотного впливу на Банк: Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було додано виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набули чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів.

Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які починаються з 1 липня 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування:

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

МСФЗ 16 «Договори оренди». 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються.

Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно визнавати відповідний новий актив. Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Банку оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

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

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

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

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 операцій 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	2016 р.	2015 р.
1 Готівкові кошти	1 980	53
2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів	1 584	1 734
3 Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	353	351
3.1 України	353	351
3.2 Інших країн	-	-
4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 917	2 138

Станом на 31 грудня 2016 року Банк не мав прострочених грошових коштів та їх еквівалентів.

Дані примітки 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» зазначаються у звітах «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітках 19, 30, 31.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів	2016 р.	2015 р.
1Кредити, що надані юридичним особам	5 876	29 323
2Резерв під знецінення кредитів	-	-
3Усього кредитів за мінусом резервів	5 876	29 323

Станом на 31 грудня 2015 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 538 тис. грн., на 31 грудня 2016 року – 127 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями не здійснювалось у зв'язку з повним покриттям заборгованості за кредитами забезпеченням у відповідності до вимог Національного банку України.

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

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

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

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2016 р.		2015 р.	
%	сума	%	сума	
1Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	-	-	
2Інші	5 876	100,00 %	29	
323 100,00 %				
3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 876	100,00 %	29 323	
100,00 %				

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

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

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

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

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 року.

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

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

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

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду Банком не було придбано фінансових та 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 примітках 19, 30, 31.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

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

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

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

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

2015 рік	За 2016 року	За
1Депозитні сертифікати НБУ	116 388	-
2Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	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 примітках 19, 30, 31.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи.

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

Нематеріальні	Капітальні	Машини	Інструменти,	Інші	Інші	Незавершені
Усього	вкладення	та	прилади,	основні	необоротні	капітальні
	в орендовані	обладнання	інвентар	засоби	матеріальні	вкладення в
	ОЗ		(меблі)		активи	основні засоби та
						нематеріальні активи
1 Балансова вартість на початок попереднього періоду	1 772	597	385	234	-	
52	757	3 797				
1.1 Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	
52	1 012	5 480				
1.2 Знос на початок попереднього періоду	(682)	(178)	(152)	(26)	(390)	
-	(255)	(1 683)				
2 Надходження	-	-	-	-	-	
-	224	224				
3 Інші переведення	-	-	-	-	-	
(47)	47	-				
4 Амортизаційні відрахування (485)	-	(155)	(133)	(22)	-	
-	(262)	(1 057)				
5 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	1 287	442	252	212	-	
5	766	2 964				
5.1 Первісна (переоцінена) вартість	2 454	775	537	260	390	
5	1 283	5 704				
5.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	(1 167)	(333)	(285)	(48)	(390)	
-	(517)	(2 740)				
6 Надходження	-	181	-	-	43	
-	36	260				
7 Інші переведення	-	-	-	-	5	
(5)	-	-				
8 Вибуття	-	(2)	-	(1)	-	
-	-	(3)				
9 Амортизаційні відрахування	(337)	(170)	(133)	(21)	(48)	
-	(200)	(909)				
10 Балансова вартість на кінець звітнього періоду	950	451	119	190	-	
-	602	2 312				
10.1 Первісна (переоцінена) вартість	1 376	951	537	259		
438	-	1 173	4 734			
10.2 Знос на кінець звітнього періоду	(426)	(500)	(418)	(69)	(438)	
-	(571)	(2 422)				

Станом на кінець дня 31.12.2016:

- основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;

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

Повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2015 року, не було. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 3,4 тис. грн.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

	2016р.	2015р.
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	94 843
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	566	480
Заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	566	95323

Станом на кінець дня 31 грудня 2016р. Банк мав грошові кошти з обмеженим правом використання, що являли собою гарантійне покриття для забезпечення проведення операцій з використання банківських платіжних карток Банку. Банк зобов'язаний підтримувати на депозитному рахунку, протягом усього терміну дії договору гарантійне покриття, розраховане згідно з умовами договору про обслуговування Банку в міжнародних платіжних системах.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 року

Усього	Дебіторська заборг.		Заборг.за операціями з ПК
	за операціями з іноз. вал.	Грошові кошти з обмеженим правом Користування	
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-
-	-	-	-
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-
566	-	566	-
Усього інших фінансових активів	-	-	-
566	-	566	-

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

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

Банк не проводить операцій з фінансового лізингу.

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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

	2016р.	2015 р.	
1 Витрати майбутніх періодів	53	-	
2 Передоплата за послуги	88	14	
3 Інші активи*	40	29	
4 Резерв під інші активи	-	(1)	
5 Усього інших активів за мінусом резерві	181	42	
* активи, зазначені в рядку 3 «Інші активи», включає в себе:			
2015 р.			2016 р.
1 Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб			33
25			
2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 7			4
3 Усього в рядку 3 «Інші активи»			
40	29		

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

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

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

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

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	2016 р.	2015 р.
Юридичні особи	1 097	4 273
1.1Поточні рахунки	1 097	872
1.2Строкові кошти	0	3 401
Фізичні особи:	264	441
2.1Поточні рахунки	264	375
2.2Строкові кошти	0	66
3Усього коштів клієнтів	1 361	4 714

Станом на 31 грудня 2016 року сума нарахованих витрат, що включені до цієї примітки складає 0 тис. грн., а на 31 грудня 2015 року становили - 9 тис. грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності 2015 р.		2016 р.	
сума	%	сума	%
1Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	45	84	6,17
0,68			
2Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	11	558	41,01
0,17			
3Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20	1	0,07
-			
4Фізичні особи	441	264	19,40
28,51			
5Інші	4 253	454	33,35
70,64			
6Усього коштів клієнтів	4 714	1 361	100
100			

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

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

Усього	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1Залишок на початок періоду		
0		0
2Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду		
25		25
3Комісії, отримані за виданими гарантіями		
38		38
4Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями (33)		(33)
5Залишок на кінець періоду		
30		30

Банк протягом звітних періодів не мав асоційованих компаній.

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

	2016 р.	2015 р.
1Заставна вартість ключів індивідуального сейфу	13	8
2 Заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
3Усього інших фінансових зобов'язань	13	8

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

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання.

	2016 р.	2015
р.		
1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	32	1
2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	881	831
3 Доходи майбутніх періодів	48	8
4 Кредиторська заборгованість за послуги	36	72
5 Усього	997	
912		

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

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

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

В 2012 році Банком сформований, сплачений та зареєстрований Статутний капітал ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. В 2016 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

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

Усього	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції
1 Залишок на початок попереднього періоду 31.12.2014р.	122	122
000 122 000		
2 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду) 31.12.2015р.	122	122
000 122 000		
3 Залишок на кінець звітнього періоду 31.12.2016р.	122	122
000 122 000		

Станом на кінець дня 31.12.2016 року:

-кількість акцій, оголошених до випуску - 0 шт.;

-кількість випущених і сплачених акцій - 122 тис. шт.;

-номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн.;

-права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

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

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

Дані примітки 17 «Статутний капітал» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

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

	2016 р.	
2015 р.		
1 Залишок на початок періоду	-	9 787
2.Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	(11 935)
2.1 зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(11 935)
3 Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	2
148		
3.1 зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	2 148
4 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	(9 787)
5 Залишок на кінець періоду	-	-

Дані примітки 18 «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)» зазначаються у звітах «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)».

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

Усього	Примітки		2016 р.		2015 р.	
	Менше	Більше	Усього	Менше	Більше	
			ніж 12 місяців	ніж 12 місяців	ніж 12 місяців	ніж 12 місяців
АКТИВИ						
1Грошові кошти та їх еквівален	6	3917	-	3917	2138	-
2Кредити та заборгованість клієнтів	7	979	4 897	5 876	29 323	-
3Цінні папери в портфелі банку до погашення	9		116 388	-	116 388	-
4Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	1		1	1	1	-
5Відстрочений податковий актив	10	292	-	292	194	-
6Основні засоби та нематеріальні активи	11	26	2286	2312	2964	-
7Інші фінансові активи	11	566	-	566	95 323	-
8Інші активи	12	181	-	181	42	-
9Усього активів		122350	7183	129533	129985	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
10Кошти клієнтів	13	1 361	-	1361	4714	-
11Зобов'язання за поточним податком на прибуток			490	-	490	294
12Резерви за зобов'язаннями	14	30	-	30	-	-
13Інші фінансові зобов'язання	15	13	-	13	8	-
14Інші зобов'язання	16	997	-	997	912	-
15Усього зобов'язань		2891	-	2 891	5 928	-

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

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати.

	2016 р.	
2015 р.		
Процентні доходи:		
1Кредити та заборгованістю клієнтів	3 153	7
219		
2Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	631	2
744		
3Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 193	-
4Кошти в інших банках	-	-
-		
5Кореспондентські рахунки в інших банках	62	
5		
6Усього процентних доходів	13	
039	9 968	
Процентні витрати :		
6Строкові кошти юридичних осіб	(366)	
(17)		
7Строкові кошти фізичних осіб	(35)	
(120)		
8Строкові кошти інших банків	-	
-		
9Поточними рахунками	(5)	
(47)		
10Усього процентних витрат	(406)	
(184)		
11Чистий процентний дохід/(витрати)	12	
633	9 784	

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

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати.

	2016 р.	2015 р.
Комісійні доходи		
1Розрахунково - касові операції	363	70
2Операції з цінними паперами	438	143
3Інші	48	42
4Гарантії надані	33	-
5Усього комісійних доходів	882	255
Комісійні витрати		
5Розрахунково-касові операції	(6)	(1)
6Операції з цінними паперами	(25)	(23)
7Комісійні витрати по обслуговуванню кореспондентських рахунків	(179)	(130)
9Усього комісійних витрат	(210)	(154)
10Чистий комісійний дохід/витрати	672	101

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи.

2015 рік	За 2016 рік	За
1 Дохід у вигляді різниці між нарахованою та сплаченою сумою процентів за фінансовими зобов'язаннями при достроковому їх виконанні	1	-
2 Винагорода повіреного за добровільне страхування наземного транспорту фізичних та юридичних осіб		
26	-	
3 Інші		
6	1	
4 Усього операційних доходів		
33	1	

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

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати.

	2016 р.	2015 р.
1 Витрати на утримання персоналу	(10 814)	(8 786)
2 Амортизація основних засобів	(709)	(795)
3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(200)	(262)
4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 753)	(1 320)
5 Витрати на оперативний лізинг	(1 976)	(1 247)
6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3)	-
7 Професійні послуги	(165)	(159)
8 Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
9 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(65)	(28)
10 Інші	(1 274)	(235)
11 Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 959)	(12 832)

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

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

2015 р.	2016 р.
1 Поточний податок на прибуток (490) (718)	
2 Зміна відстроченого податку на прибуток 84	98
3 Усього витрати податку на прибуток (634)	(392)
Сума -392 тис. грн.. зазначена в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та в примітці 26" Операційні сегменти".	

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

2015 р.	2016 р.
1 Прибуток до оподаткування 977 2 095	2
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (377)	(536)
Коригування облікового прибутку (збитку):	
3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (195)	(170)
3.1 амортизація основних засобів та нематеріальних активів (190)	(164)
3.2 сформовані резерви за дебіторською заборгованістю, позабалансовими операціями	(5)
3.3 витрати від ліквідації основних засобів (1)	-
3.4 податки та збори до бюджету (4)	-
3.5 інші операційні та адміністративні витрати - (6)	-
4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 139	290
4.1 амортизація основних засобів та нематеріальних активів 122 118	
4.2 ліквідація основних засобів 132 -	
4.3 резерви на забезпечення оплати відпусток 36 21	
5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (45)	-
5.1 нарахована амортизація дисконту за відчуженими цінними паперами, перехід права власності за якими не відбувся (45)	-
6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (74) (136)	
6.1 нарахована амортизація дисконту за відчуженими цінними паперами, перехід права власності за якими не відбувся	39
6.2 результат продажу цінних паперів (136)	(113)
7 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	
	(104)
8 Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	
9 Використання раніше невизнаних податкових збитків	
10 Вплив зміни ставки оподаткування	
11 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	
12 Інші коригування	

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

Залишок на	Залишок на		Визнані в		Визнані у	
	початок періоду	кінець періоду	прибутках/ збитках	власному капіталі	кінець періоду	кінець періоду
1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	194		98			
292						
1.1 Основні засоби	128					
(90) 38						
1.2 Резерви під знецінення активів	0					
0						
1.3 Переоцінка активів	0					
0						
1.4 Хеджування грошових потоків	0					
0						
1.5 Асоційовані компанії	0					
0						
1.6 Нараховані доходи (витрати)	66					
(61) 5						
1.7 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди по операціям з ЦП	0					
249 249						
1.8 Інші	0					
0						
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	194					
98 292						
3 Визнаний відстрочений податковий актив	194					
98 292						
4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0					
0						

Сума 292 тис. грн. зазначена в Звіті про фінансовий стан (Баланс), в Примітці "Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення"

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

Залишок на	Залишок на		Визнані в		Визнані у	
	початок періоду	кінець періоду	прибутках/ збитках	власному капіталі	кінець періоду	кінець періоду
1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(2039)		85	2148		194
1.1 Основні засоби	18					
110 128						
1.2 Резерви під знецінення активів	(2148)		0	2148		
0						
1.3 Переоцінка активів	0					
0						
1.4 Хеджування грошових потоків	0					
0						
1.5 Асоційовані компанії	0					
0						
1.6 Нараховані доходи (витрати)	97					
(31) 66						

1.7Перенесені податкові збитки на майбутні періоди по операціям з ЦП	0	0	
0			
1.8Інші	(6)		
6	0		
2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(2039)	85	2148
194			
3Визнаний відстрочений податковий актив	115	79	
4Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2154)	6	194
2148			

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

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

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

	Примітки	2016 р.	2015 р.
1Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 585	1 461
2Прибуток/(збиток)		2 585	1 461
3Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122	122
4Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		21,19	11,98

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

	Примітки	2016 р.	2015 р.
1Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 585	1 461
2Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122	122
3Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		21,19	11,98

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

	Примітки	2016 р.	2015 р.
1Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 585	1 461
2Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122	122
3Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		122	122
4Скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		21,19	11,98

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

р.	2015 р.	2016
1Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	585 1 461	2
2Нерозподілений прибуток/(збиток)	585 1 461	2
3Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 461	2 585
4Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	585 1 461	2

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

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Усього	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1Процентні доходи 13 039	3 784	-	9 255	-
2Комісійні доходи 882	792	81	9	-
3Інші операційні доходи - 33	33	-	-	-
Дохід від інших сегментів:				
4Усього доходів сегментів 13 954	4 609	81	9 264	-
5Процентні витрати -	(371) (406)	(35)	-	-
6Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках -	-	-	-	-
7Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості -	1	-	-	-
8Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж -	(632)	-	-	-
9Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 121	-	-	1	-
10Результат від операцій з іноземною валютою 644	-	-	6	-
11Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою -	-	-	(511)	-
12 Комісійні витрати (192)	(210)	-	(18)	-
13Відрахування до резервів за зобов'язаннями -	(25)	-	-	(25)
14Адміністративні та інші операційні витрати (16 959)	-	-	-	(16 959)
15Витрати з податку на прибуток (392)	(392)	-	-	-
16Результат сегмента 543)	3 582	46	16 500	(17 285)
2 585				

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

Усього	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1Процентні доходи 9 968	9 963	-	5	-
2Комісійні доходи	185	70	-	-

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

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

Усього	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1Активи сегментів	5 876	-	120 305	3
352	129 533			
2Усього активів сегментів	5 876	-	120 305	3
352	129 533			
3Усього активів	5 876	-	120 305	3
352	129 533			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
4Зобов'язання сегментів	1 097	264	-	
-	1 361			
5Усього зобов'язань сегментів	1 097	264	-	
-	1 361			
6Нерозподілені зобов'язання	30	13	-	1
487	1 530			
7Усього зобов'язань	1 127	277	-	1
487	2 891			
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
8Амортизація				
909	909			

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

Усього	Найменування звітних сегментів			Інші

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

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони.

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

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

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

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

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

Станом на 01.01.2017 р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

-норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 8 814,05% (при нормативному значенні не менше 20 відсотків);

-норматив поточної ліквідності (Н5) – 8 855,67% (при нормативному значенні не менше 40 відсотків);

-норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 5 695,41% (при нормативному значенні не менше 60 відсотків).

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

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

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

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методик, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності. У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

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

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

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

Станом на 01.01.2017 р. нормативи кредитного ризику банку склали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 5,25% (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.

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

	(збиток)	капітал	(збиток)	капітал
1Зміцнення долара США на 25% 116	162	162	116	
2Послаблення долара США на 25% (116)	(162)	(162)	(116)	
3Зміцнення інших валют та банківських металів на 25 % (39)	19	19	(39)	
4Послаблення інших валют та банківських металів на 25 % 39	(19)	(19)	39	

Процентний ризик

Таблиця 27.3. Загальний аналіз процентного ризику

2016 р. На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року

Немонетарні Усього

1 Усього фінансових активів 116 515

- 122 265

2 Усього фінансових зобов'язань 1 361

- 1 361

3 Чистий розрив за процентними

ставками на кінець 2016 р. 115 154

- 120 904

2015 р.

4 Усього фінансових активів 21 538

29 323

5 Усього фінансових зобов'язань 1 2493

- 4 714

6 Чистий розрив за процентними

ставками на кінець 2015 р. 20 289

- 24 609

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

Таблиця 27.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

долари США	2016		гривня	2015
	гривня	долари США		
Активи	12,18	-	20,20	
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	0,01	-	2,00	-
2 Кредити та заборгованість клієнтів	25,52	-	22,00	-
3 Боргові цінні папери до погашення	14,00	-	-	-
Зобов'язання	0,01	-	12,80	
4 Кошти клієнтів:	0,01	-		
12,80				
4.1 поточні рахунки	0,01	-	6,50	
-				
4.2 строкові кошт	-	-	15,10	-

Інший ціновий ризик.

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також імовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів:

- основних засобів банку (нерухомість) - щороку,

- цінних паперів на балансі банку - щомісячно,

- майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) – не рідше 1 разу на рік.

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

Концентрація інших ризиків.

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

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

Географічний ризик

Таблиця 27.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

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

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

Усього	Україна	Інші країни
1Грошові кошти та їх еквіваленти 2 138	2 138	-
2Кошти в інших банках -	-	-
3Кредити та заборгованість клієнтів 29 323	29 323	-
4Цінні папери в портфелі банку на продаж -	-	-
5Інші фінансові активи 95 323	70 839	24 484
6Усього фінансових активів 126 784	102 300	24 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7Кошти клієнтів 4 714	4 227	487
8Інші фінансові зобов'язання 8	8	-
9Усього фінансових зобов'язань 4 722	4 235	487
10Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 98 065	23 997	122

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.
12 міс. Усього			
1 Кошти клієнтів	1 361	-	-
- 1.1 Кошти фізичних осіб	264	-	-
- 1.2 Кошти юридичних осіб	1 097	-	-
2 Інші фінансові зобов'язання	-	-	-
3 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 361	5	-
13	1 374		

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.
Усього			
1 Кошти клієнтів:	1249	3455	4714
1.1 Кошти фізичних осіб	376	55	441
1.2 Кошти юридичних осіб	873	3400	4273
2 Інші фінансові зобов'язання	-	-	-
3 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1249	3455	4722
		18	

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

	На вимогу .	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 р.	Понад 5
р. Усього					
АКТИВИ	та менше 1 міс				
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	3 917	-	-	-	3
2 Кредити та заборгованість клієнтів	126	-	853	4 897	- 5876
3 Цінні папери в портфелі банку до погашення	116 388	-	-	-	-
4 Інші фінансові активи	566	-	-	-	-
5 Усього фінансових активів	120 997	-	853	4 897	126
747					
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
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 -					

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

5 р. Усього На вимогу . Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 р. Понад

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

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

Примітка 28. Примітка 28. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету:

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

Метою управління капіталом також є забезпечення:

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

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

Політика управління капіталом банку полягає у:

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

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

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

Станом на 01.01.2017 року регулятивний капітал банку становив 126 040 тис. грн., нормативи капіталу банку склали:

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) – 1 239,84%, при нормативному значенні не менше 10 відсотків;

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

	2016 р.	(тис.грн.) 2015 р.
1 Основний капітал	121 523	121 285
1.1 Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2 Загальні резерви та резервні фонди	125	52
1.3 Зменшення основного капіталу	(602)	(767)
2 Додатковий капітал	4 517	2 238
2.1 Результати звітного року	2 585	1 694
2.2 Нараховані доходи більше 31 дні	-	-
2.3 Прибуток минулих років	1 932	544
3 Усього регулятивний капітал	126 040	123 523

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

	2016 р.	2015 р.
1 До 1 року	456	453
2 Від 1 до 5 років	-	-
3 Понад 5 років	3 495	4 029
4 Усього	3 951	4 482

г) Дотримання особливих вимог

Залучених коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року немає.

д) Зобов'язання з кредитування

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

	Примітки	2016 р.	2015 р.
1 Зобов'язання з кредитування, що надані		2 593	11 215
2 Гарантії видані		770	-
3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язанні з кредитуванням	12	(30)	-
4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		3 333	11 215

Таблиця 29.3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	2016 р.	2015.
1 Гривня	3 333	11 215
2 Усього	3 333	11 215

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.

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

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну справедливую вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпечення та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

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

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування модель оцінки, що (1-й рівень)	використовує спостережні дані (2-й рівень)		
I АКТИВИ				
1Грошові кошти та їх еквіваленти - 917 3 917		3 917	3	
1.1Готівкові кошти 1 980		1 980	1 980	
1.2кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) - 584		1 584	-	1 584 1
1.3кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 353		353	-	353
2Кредити та заборгованість клієнтів: - 5 876		-	5 876	5 876
2.1 кредити юридичним особам 876		-	5 876	5 876 5
3Цінні папери в портфелі банку до погашення: 116388 -	116388	-	-	116388 116388
3.1.Депозитні сертифікати НБУ 116 388 388		-	-	116 388 116
4Інші фінансові активи: 566		-	566	566
4.1грошові кошти з обмеженим правом користування 566		-	566	566
5Основні засоби та нематеріальні активи 312 2 312		-	2 312	2
6Усього активів 129 059 116 388		3 917	129 059	
II ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7Кошти клієнтів: 1 361		1 361	1 361	
7.1інші юридичні особи 097 1 097		1 097	1	
7.2фізичні особи 264		264	-	264
8Інші фінансові зобов'язання: - 13		-	-	13
8.1інші фінансові зобов'язання - 13 13		-	-	
9Усього зобов'язань 374 1 374		1 361	1	

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

Усього балансова вартість	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість
	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними(3-й рівень)	
I АКТИВИ			
1 Грошові кошти та їх еквіваленти: 2 138		-	2
138 2 138			
1.1 Готівкові кошти 53		-	
53 53			
1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 1 734		-	1
734 1 734			
1.3 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 351		-	
351 351			
2 Кредити та заборгованість клієнтів:-		29 323	29
323 29 323			
2.1 кредити юридичним особам -		29 323	29
323 29 323			
3 Інші фінансові активи: 94 843		480	95
323 95 323			
3.1 дебіторська заборгованість за цінними паперами 94 843		-	94
843 94 843			
3.2 грошові кошти з обмеженим правом користування -		480	
480 480			
4 Основні засоби та нематеріальні активи -		2 964	2
964 2 964			
5 Усього активів 96 981		32 767	129
748 129 748			
II ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
6 Кошти клієнтів: 4 714		-	4
714 4 714			
6.1 інші юридичні особи 4 273		-	4
273 4 273			
6.2 фізичні особи 441		-	
441 441			
7 Інші фінансові зобов'язання: -		8	
8 8			
7.1 інші фінансові зобов'язання -		8	
8 8			
8 Усього зобов'язань 4 714		8	4
722 4 722			

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості.

Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;

справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;

балансова вартість ліквідних, або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості.

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

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

регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

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

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

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

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

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 року

АКТИВИ	Кредити та дебіторська заборгованість	Усього
1Грошові кошти та їх еквіваленти 917	3 917	3
2Кредити та заборгованість клієнтів: 876	5 876	5
2.1кредити юридичним особам 876	5 876	5
3Інші фінансові активи: 566	566	
3.1Грошові кошти з обмеженим правом користування	566	566
4Цінні папери в портфелі банку до погашення	116 388	116 388
5Усього фінансових активів 747	126 747	126

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

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

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

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

сторони	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
---------	---	----------------------------------	----------------

1 Інші активи	-	-	-
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	-	80	123

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

сторони	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
---------	---	----------------------------------	----------------

1 Комісійні доходи	4	-	12
--------------------	---	---	----

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

сторони	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
---------	---	----------------------------------	----------------

1 Інші активи	-	-	25
823			
2 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	88	15	65

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

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

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	12	7
--	----	---

Таблиця 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

зобов'язання	2016 рік витрати	Нараховане зобов'язання	2015 року витрати	Нараховане
Поточні виплати працівникам	5 836	539	4 486	-
Виплати під час звільнення	467			

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

Примітка 33. Події після дати балансу

Подій, які могли б вплинути на результати роботи та звітність Банку за 2016 рік, після дати балансу не відбулось. Для виконання вимог постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року N 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.

Затверджено до випуску та підписано

30.01.2017
(дата складання звіту)

Голова правління

Краснощок О.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Вик. Компанієць В.В. /044/364-73-70

Головний бухгалтер

Тітова І.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Аваль»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	32440628
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Рекордна, б.11 кв.9, м. Запоріжжя, 69032, Україна.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3167 28.03.2003
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	103, П 000103, 21.05.2013 28.02.2018
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» за рік, що закінчився 31.12.2016 року, Акціонерам та управлінському персоналу ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Національному банку України.

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «АЛЬПАРИ БАНК» (надалі - Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2016 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням принципів, описаних у Примітці 4 «Принципи облікової політики», основою якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітці 4. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

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

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на

кінець дня 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

1. Ми звертаємо увагу на таке: протягом 2016 року Банком проводились операції на міжбанківському валютному ринку та мали значний обсяг. Так, результат від операцій з іноземною валютою у 2015 році склав 533 тис.грн, у 2016 році результат склав 6644 тис.грн. В таких операціях Банк наражається на ризик пов'язаний зі зміною ставки та ризику пов'язаному з фактором часу. Контроль за торговельними операціями з валютою повинні проводитися на щоденній основі підрозділом ризик - менеджменту банку (групою підтримки КУАП) чи інші на кого покладаються функції моніторингу, статистичного аналізу, моделювання та прогнозу динаміки валютних курсів, ідентифікації валютного ринку.

2. Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 33 до фінансової звітності, в яких описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на примітку 33, в якій зазначено про необхідність збільшення статутного капіталу Банку як умову продовження його подальшої діяльності та про наміри Банку щодо виконання відповідних нормативних вимог. Так, відповідно до вимог пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру», який постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2016 року № 58 «Про збільшення капіталу банків України», було викладено у новій редакції, що передбачає, зокрема, приведення статутного капіталу Банку до 11 липня 2017 року - до розміру, не меншого, ніж 200 мільйонів гривень. Нам наразі не відомі підстави, які свідчили б про те, що Банк не буде здатний безперервно продовжувати свою діяльність, хоча зміни у законодавстві, про які йдеться у цьому параграфі, можуть створювати певну невизначеність.

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших нормативних та законодавчих актів

Розкриття інформації у відповідності до вимог «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 29 вересня 2003 року за № 871/8192 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21 вересня 2011 року № 341) та змінами згідно постанови Правління Національного банку України від 22.12.2016 року № 412. Загальна інформація про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль», здійснює діяльність на підставі таких свідоцтв:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28.03.2003р. № 3167, термін дії свідоцтва продовжено рішенням АПУ № 265/3 від 28.02.2013р. до 28.02.2018р.

- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000020 від 17.09.2012р., термін до 17.09.2017р.

- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, які здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва : П 000103, строк свідоцтва до 28.02.2018р.

- Інформація про аудитора: Педак В.Ф. (сертифікат аудитора банків №0059 виданий Рішенням АПУ від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності продовжено до 01січня 2020 року).

09 лютого 2017 року

Директор

ТОВ «Аудиторської компанії «Аваль»

Аудитор

сертифікат аудитора банків № 0059,

виданий 29 жовтня 2009 року,

термін чинності сертифіката

продовжено до 01.01.2020 року.

Педак С.В.

Педак В.Ф.