

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЛЬПАРІ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно МСФЗ
за період, що закінчився 30 червня 2018 року.**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4

ПРИМІТКИ ДО СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про банк.....	5
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	8
4. Основні принципи облікової політики	9
5. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань	9
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
7. Кредити та заборгованість клієнтів	13
8. Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.....	13
9. Депозитні сертифікати НБУ	14
10. Основні засоби та нематеріальні активи	14
11. Інші активи	15
12. Кошти клієнтів.....	15
13. Статутний капітал.....	16
14. Процентні доходи та витрати	16
15. Комісійні доходи та витрати.....	17
16. Адміністративні та інші операційні витрати	17
17. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	17
18. Операційні сегменти	17
19. Управління капіталом.....	18
20. Потенційні зобов'язання банку.....	19
21. Справедлива вартість активів та зобов'язань	20
22. Операції з пов'язаними сторонами.....	23
23. Події після дати балансу	24

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня
30 червня 2018 року**

	Примітка	30 червня 2018р.	31 грудня 2017р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 467	3 324
Кредити та заборгованість клієнтів	7	22 032	4 495
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	79 837	82 388
Депозитні сертифікати НБУ	9	93 283	112 719
Відстрочений податковий актив		651	651
Основні засоби та нематеріальні активи	10	8 066	1 779
Інші активи	11	3 015	741
		212 351	206 097
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	11 953	2 488
Інші зобов'язання		1 387	1 139
		13 340	3 627
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		527	1 748
Резервні та інші фонди банку		254	254
Резерви переоцінки		(1 770)	468
		199 011	202 470
Всього зобов'язань та власного капіталу		212 351	206 097

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяці, що закінчилися 30 червня 2018 року

Найменування статті	Примітка	2018	2017
		наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	15 307	8 654
Процентні витрати	14	(29)	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15278	8654
Комісійні доходи	15	1078	226
Комісійні витрати	15	(287)	(184)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7	13
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(111)	(33)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за кредитами та коштами в інших банках		-	(3)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	25
Інші операційні доходи		78	51
Витрати на виплати працівникам	16	(12 506)	(7 456)
Витрати зносу та амортизація	16	(346)	(347)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(4 281)	(3 507)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 090)	(2561)
Вигода / (витрати) з податку на прибуток		(131)	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 221)	(2 561)
Прибуток/(збиток)		(1 221)	(2 561)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
чиста зміна справедливої вартості		(2 238)	(1 621)
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		(1 221)	-
Усього сукупного доходу		(3 459)	(4 182)

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

	Примітка	Статутний капітал	Резервні, інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2017 року		122 000	125	-	4 517	126 642
Усього сукупного доходу/ (збитку):						
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	(1 621)	-	(1 621)
Прибуток/збиток		-	-	-	(2 561)	(2 561)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	129	-	(129)	-
Залишок на 30 червня 2017 року		122 000	254	(1 621)	1 827	122 460
Залишок на 1 січня 2018 року		200 000	254	468	1 748	202 470
Усього сукупного доходу/ (збитку):						
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	(2 238)	-	(2 238)
Прибуток/збиток		-	-	-	(1 221)	(1 221)
Залишок на 30 червня 2018 року	13	200 000	254	(1 770)	527	199 011

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

тел. (044) 364-73-70

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

Примітки	2018 р.	2017 р.	
	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	14	15 912	7 266
Процентні витрати, що сплачені	14	(6)	-
Комісійні доходи, що отримані	15	1 079	221
Комісійні витрати, що сплачені	15	(287)	(184)
Результат операцій з іноземною валютою		7	13
Інші отримані операційні доходи		60	51
Виплати на утримання персоналу, сплачені	16	(12 302)	(7 362)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	16	(4 268)	(3507)
Податок на прибуток, сплачений		(131)	(490)
Грошові кошти (сплачені) / отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		64	(3 992)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		-	(5)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів	7	(17 426)	(3 184)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів	10,11	28	(308)
Чисте зменшення (збільшення) інших активів	10,11	(2 284)	(247)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	12	9 443	1616
Чисте збільшення (зменшення) інших фінансових зобов'язань		29	232
Чисте збільшення (зменшення) інших зобов'язань		0	(105)
Чисті грошові кошти, що (використані в) / отримані від операційної діяльності		(10 146)	(5 993)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	274	(20 419)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	759	-
Чисте зменшення (збільшення) депозитних сертифікатів НБУ	9	18 000	28000
Придбання основних засобів		(6 613)	(49)
Придбання нематеріальних активів		(20)	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		12 400	7 532
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(111)	(33)
Чисте (зменшення) / збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		2 143	(1 506)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3324	3917
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	5467	5 423

Затверджено до випуску та підписано

26 липня 2018 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

тел. (044) 364-73-70



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

1. Інформація про банк

Рішенням Загальних зборів учасників банку від 15 лютого 2018 року (Рішення єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства «АЛЬПАРИ БАНК» №3/2018 від 15 лютого 2018 року) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК», у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства, змінило найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК», яке виступає правонаступником за всіма правами та зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК».

Банк створено згідно з рішенням про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» від «02» липня 2012 року та зареєстрований Національним банком України (далі - НБУ) 26 жовтня 2012 року за номером 343.

Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською, російською та англійською мовами.

Найменування Банку:

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;**
- російською мовою – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;**
- англійською мовою – **JOINT-STOCK COMPANY «ALPARI BANK».**

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **АТ «АЛЬПАРИ БАНК»;**
- російською мовою – **АО «АЛЬПАРИ БАНК»;**
- англійською мовою – **JSC «ALPARI BANK».**

Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 19.

Країна, в якій зареєстровано банк – Україна.

Звітна дата та звітний період: ця проміжна скорочена фінансова звітність складено за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 30 червня 2018 року.

Організаційно-правова форма банку: Банк є приватним акціонерним товариством.

Станом на 30 червня 2018 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах/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).

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

Стратегічна мета банку

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

банку. Крім того, банк проводить цілеспрямовану роботу по пошуку та залученню нових перспективних клієнтів.

Головним питанням діяльності банку вважається забезпечення прийнятого рівня прибутковості та забезпечення достатнього рівня рентабельності, необхідних для забезпечення його нормального функціонування, а також дотримання належного рівня платоспроможності, достатності капіталу, ліквідності, величини валютної позиції, та інших економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк планує сформувати імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг.

Спеціалізація банку

АТ «АЛЬПАРИ БАНК» є універсальним банком, що зорієнтований на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Основний акцент менеджменту направлений на проведення комісійних операцій, упровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов'язані з підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень. Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом наступних періодів Банк буде удосконалювати діючі та впроваджувати нові банківські продукти для фізичних і юридичних осіб, що забезпечують клієнтам Банку зручність та мобільність в управлінні власними коштами. Пріоритетними у роботі з клієнтами є зважена тарифна політика, постійна кореляція її з ринковою динамікою, прагнення гнучко зреагувати на запити та потреби будь-якого клієнта.

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

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 26 липня 2018 року.

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

Діяльність Банку переважно здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне поживлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Сaa2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності з політичних та/або макроекономічних та/або законодавчих причин та рішень 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 управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані, результатах діяльності та управлінні фінансовими ризиками Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Основа оцінки

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена за принципом оцінки історичної вартості, за винятком фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, а саме боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Функціональна валюта та валюта подання

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена в національній валюті України гривні, що є функціональною валютою та валютою подання проміжної скороченої фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена в тисячах гривень (якщо не вказано інше).

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних періодів:

Валюта:	30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
100 доларів США	2618,917	2806,7223
100 Євро	3056,7999	3349,5424
10 російських рублів	4,1709	4,8703

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

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.

Примітка 5. 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.

Класифікація – фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і оцінювалися за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, відповідно до МСФЗ 9 оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За оцінками Банку, при застосуванні МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 р. не було суттєвого впливу даних змін на величину власного капіталу Банку.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

При первісному визнанні інвестицій в акціонерний капітал, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході. Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів.

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

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/або 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), дисконтованих 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.

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.

Зменшення корисності – фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовувалися в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнаватиме резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за договорами оренди в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень, оцінок і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче:

- оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

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.

Ця проміжна скорочена 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.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти	871	1242
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 724	1 007
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках України	2 872	1 075
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	5 467	3 324

Станом на 30 червня 2018 року Банк не мав прострочених грошових коштів та їх еквівалентів.

Інформація про оцінену справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів наведена в Примітці 21.

7. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Кредити, що надані юридичним особам	22 032	4 495
Резерв під знецінення кредитів	-	-
Всього кредитів за мінусом резервів	22 032	4 495

Станом на 30 червня 2018 та 31.12.2017 років формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями не здійснювалось у зв'язку з повним покриттям заборгованості за кредитами забезпеченням. На 30 червня 2018 та 31.12.2017 року кредити юридичним особам забезпеченні автомобілями легковими та спецтехнікою, правами вимоги, як кредитора в зобов'язанні, що обумовлені відповідними договорами фінансового лізингу.

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. Справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригуються з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни і якнайменше раз на рік всі типи застави оцінюються Банком на предмет зміни вартості.

Станом на 30 червня 2018 та 30.12.2017 років кредити та заборгованість клієнтів представлені як кредити юридичним особам з сектором економічної активності «Послуги операційного та фінансового лізингу».

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.

8. Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Боргові цінні папери	79 837	82 388
державні облігації	79 837	82 388
Всього боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	79 837	82 388

Інформація про оцінену справедливую вартість боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід наведена в Примітці 21.

9. Депозитні сертифікати НБУ

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Депозитні сертифікати НБУ	93 283	112 719
Всього депозитних сертифікатів НБУ	93 283	112 719

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.

	Капіта- льні вкладен- ня в орендов- ані ОЗ	Ма- шини та обла- дна- ння	Інстру- менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо- ротні мате- ріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нема- те- ріаль- ні актив и	Усього
1	950	451	119	190	-	-	602	2 312
	Балансова вартість на початок попереднього періоду 01.01.2017							
1.1	1376	951	537	259	438	-	1173	4734
1.2	(426)	(500)	(418)	(69)	(438)	-	(571)	(2 422)
	Балансова вартість на кінець звітного періоду 01.01.2017							
2	-	58	-	-	42	-	14	114
3	(144)	(196)	(115)	(21)	(42)	-	(129)	(647)
4	806	313	4	169	-	-	487	1779
	Балансова вартість на кінець звітного періоду 31.12.2017							
4.1	1 376	1009	537	259	480	-	1187	4848
4.2	(570)	(696)	(533)	(90)	(480)	-	(700)	(3069)
	Балансова вартість на кінець звітного періоду 31.12.2017							
5	-	3501	-	37	56	3019	20	6633
6	(72)	(152)	(2)	(12)	(56)	-	(52)	(346)
6	734	3662	2	194	-	3019	455	8066
	Балансова вартість на кінець звітного періоду 30.06.2018							
6.1	1 376	4510	537	296	536	3019	1207	11481
6.2	(642)	(848)	(535)	(102)	(536)	-	(752)	(3415)

Станом на кінець дня 30.06.2018:

- основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів Банк не має;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, Банк не має;
- відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- відсутні новостворені нематеріальні активи;

- відсутні збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 01 січня 2017 року у складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 3,4 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року у складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 555,9 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року у складі основних засобів відображено повністю амортизовані основні засоби на суму 658,4 тис. грн.

11. Інші активи

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання	562	590
Інші фінансові активи	22	4
Всього інших фінансових активів за мінусом резервів	584	594
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 323	-
Передоплата за послуги	463	9
Витрати майбутніх періодів	524	65
Інші активи	121	73
Всього інших нефінансових активів за мінусом резервів	2 431	147
Всього інших активів за мінусом резервів	3 015	741

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року Банк мав грошові кошти з обмеженим правом використання, що являли собою гарантійне покриття для забезпечення проведення операцій з використанням банківських платіжних карток Банку. Банк зобов'язаний підтримувати на депозитному рахунку протягом усього строку дії договору, гарантійне покриття розраховане згідно з умовами договору про обслуговування Банку в міжнародних платіжних системах.

Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових активів наведена в Примітці 21

12. Кошти клієнтів

	30 червня 2018 року	31 грудня 2017 року
Юридичні особи		
Кошти на вимогу	3 236	1 551
Фізичні особи		
Кошти на вимогу	1 429	937
Строкові кошти	7 288	-
Всього коштів клієнтів	11 953	2 488

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності наступний:

Вид економічної діяльності	30 червня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт/оренда автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 193	18,34	1 136	45,66
Будівництво	159	1,33	-	-
Фінансова та страхова діяльність	751	6,28	-	-

Фізичні особи	8 717	72,93	937	37,66
Інші	133	1,12	415	16,68
Всього коштів клієнтів	11 953	100	2 488	100

Інформація про оцінену справедливу вартість коштів клієнтів наведена в Примітці 21. Інформація за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 22.

13. Статутний капітал

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

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року:

- кількість випущених, сплачених і зареєстрованих акцій - 200 тис. шт. (31 грудня 2017 року: 200 тис. шт.);
- номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн. (31 грудня 2017 року: 1 000,00 грн.);
- права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

Станом на 30 червня 2018 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення, склали 200 тис. шт (на 31 грудня 2017 року – 200 тис. шт) простих акцій номінальною вартістю 1000,00 грн. за акцією. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Статутний капітал банку станом на 30 червня 2018 року сформований та внесений грошовими коштами в розмірі 200 000 тис. гривень та відповідає установчим документам.

14. Процентні доходи та витрати

	За період, що закінчився 30 червня 2018 року	За період, що закінчився 30 червня 2017 року
Процентні доходи:		
Депозитні сертифікати	8 179	6 044
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 701	989
Кредити та заборгованість клієнтів	1 424	842
Інші	3	779
Всього процентних доходів	15 307	8 654
Процентні витрати :		
Кошти на вимогу юридичних осіб	(2)	-
Строкові кошти фізичних осіб	(27)	-
Всього процентних витрат	(29)	-
Чистий процентний дохід	15 278	8 654

15. Комісійні доходи та витрати

	За період, що закінчився 30 червня 2018 року	За період, що закінчився 30 червня 2017 року
Комісійні доходи		
Розрахунково - касові операції	1 022	99
Операції з цінними паперами	29	88
Інші	27	34
Гарантії надані	-	5
Всього комісійних доходів	1 078	226
Комісійні витрати		
Розрахунково-касові операції	(163)	(141)
Операції з цінними паперами	(24)	(21)
Комісійні витрати по обслуговуванню кореспондентських рахунків	(100)	(22)
Всього комісійних витрат	(287)	(184)
Чистий комісійний дохід	791	42

Інформація за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 22.

16. Адміністративні та інші операційні витрати

	За період, що закінчився 30 червня 2018 року	За період, що закінчився 30 червня 2017 року
Витрати на утримання персоналу	(12 506)	(7 456)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 008)	(1 086)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 164)	(659)
Професійні послуги	(128)	(227)
Амортизація основних засобів	(293)	(270)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(441)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(123)	(200)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(53)	(77)
Витрати на аудит	(574)	(135)
Витрати на охорону	(150)	(129)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(169)	(101)
Гоподарські витрати	(142)	(70)
Інші	(823)	(459)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(17 133)	(11 310)

Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Для цілей цієї звітності, прибуток на одну акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належать одному акціонеру.

Примітка 18. Операційні сегменти

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, від якої він може отримувати прибутки або нести витрати, включаючи доходи і витрати за операціями з іншими компонентами Банку. Результати діяльності операційного сегмента регулярно аналізуються головною посадовою особою Банку, яка відповідає за прийняття операційних рішень, з метою

прийняття рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки результатів діяльності сегментів за умови існування окремої фінансової інформації кожного з них. Банк представляє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та стратегії. Практично всі операції Банку проводяться в Україні. Банк зосереджує свою діяльність на розміщенні депозитних сертифікатів в НБУ. Основний дохід Банку за 6 місяців 2018 рік складається з процентних доходів, отриманих за депозитними сертифікатами НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю та цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 13 880 тис. грн. з 15 307 тис. грн. всіх процентних доходів за 6 місяців 2018 р., за 6 місяців 2017р. основний дохід складався з процентних доходів, отриманих за депозитними сертифікатами НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю складав 6 044 тис. грн. з 8 654 тис. грн. всіх процентних доходів.

Банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами.

Примітка 19. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету:

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

Метою управління капіталом також є забезпечення:

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

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

Політика управління капіталом банку полягає у:

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

Протягом звітнього періоду банком виконувались нормативи капіталу, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001р. № 368 (зі змінами).

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та станом на 01 липня 2018 року становив 200 322 тис. грн., при цьому норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складав – 525,70%, при нормативному значенні не менше 10 відсотків.

Таблиця 19.1. Структура регулятивного капіталу

		30 червня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
1	Основний капітал	198 574	196 809
1.1	Сплачений статутний капітал	200 000	200 000
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	254	254
1.4	Зменшення основного капіталу	(1 680)	(3 445)
2	Додатковий капітал	1 748	4 291
2.1	Прибуток минулих років	1 748	4 388
2.2	Непокритий кредитний ризик	-	(97)
3	Усього регулятивний капітал	200 322	201 100

20. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді

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

б) Потенційні податкові зобов'язання

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

Станом на 30 червня 2018р. Банк не має ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відеутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) станом на 30 червня 2018 року та 31 грудня 2017 року представлені таким чином:

	30 червня 2018р.	31 грудня 2017р.
До 1 року	2 270	599
Від 1 до 5 років	8 810	2 135
Понад 5 років	293	293
Всього	11 373	3 027

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

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року в АТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

21. 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.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

Якщо є метод оцінювання, який звичайно використовують учасники ринку для визначення ціни фінансового інструмента, і доведено, що він надає достовірні попередні оцінки цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то Банк застосовує цей метод. 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 виду фінансових активів або фінансових зобов'язань, враховуючи діючі ціни на активному ринку інших подібних активів, скоригованих з врахуванням відмінностей.

У наступній таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, балансова та справедлива вартість фінансових інструментів Банку, не відображених у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Таблиця не включає нефінансові активи та нефінансові зобов'язання станом на 30 червня 2018 року.

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Всього справедлива вартість
	-	79 837	-	79 837
	-	79 837	-	79 837
				Всього балансова вартість

Фінансові активи, представлені у звітності за справедливою вартістю

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Всього активів, представлених у звітності за справедливою вартістю

Фінансові активи, не відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю

Грошові кошти та їх еквіваленти:

Кредити та заборгованість клієнтів

Депозитні сертифікати НБУ

Інші фінансові активи:

Всього фінансових активів, не відображених у фінансовій звітності за справедливою вартістю

Фінансові зобов'язання, не відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю

Кошти клієнтів:

Інші фінансові зобов'язання:

Всього фінансових зобов'язань

-	5 467	-	5 467	5 467
-	-	22 032	22 032	22 032
-	93 283	-	93 283	93 283
-	-	3 015	3 015	3 015
-	98 750	25 047	203 634	203 634
-	11 593	-	11 593	11 593
-	-	38	38	38
-	11 593	38	11 631	11 631

У наступній таблиці порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових інструментів Банку, не відображених у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Таблиця не включає нефінансові активи та нефінансові зобов'язання, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що показує, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
Фінансові активи, представлені у звітності за справедливою вартістю	-	82 388	-	82 388	82 388
Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	82 388	-	82 388	82 388
Всього активів, представлених у звітності за справедливою вартістю	-	82 388	-	82 388	82 388
Фінансові активи, не відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 324	-	3 324	3 324
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	4 495	4 495	4 495
Депозитні сертифікати НБУ	-	112 719	-	112 719	112 719
Інші фінансові активи:	-	-	594	594	594
Всього фінансових активів, не відображених у фінансовій звітності за справедливою вартістю	-	116 043	5 089	121 132	121 132
Фінансові зобов'язання, не відображені у фінансовій звітності за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	2488	-	2488	2488
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	29	29	29
Всього фінансових зобов'язань	-	2488	29	2 517	2517

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. 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.

22. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 червня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними особами представлені коштами клієнтів від акціонера Банку на суму 275 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 612 тис. грн.), від провідного управлінського персоналу на суму 170 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 254 тис. грн.).

До звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за станом на 30 червня 2018 року включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами: комісійні доходи від акціонера Банку на суму 9 тис. грн. (2017 рік: 7 тис. грн.), від провідного управлінського персоналу на суму 4 тис. грн. (2017 рік: 9 тис. грн.) та від інших пов'язаних осіб 8 тис. грн. (2017 рік: 2 тис. грн.).

	За період, що закінчився 30 червня 2018 року		За період, що закінчився 30 червня 2017 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 707	376	2 665	153
Виплати під час звільнення	202	-	313	-

До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову Правління, Голову та членів Наглядової Ради, заступників Голови Правління, членів Правління, Головного бухгалтера.

23. Події після дати балансу

3 липня 2018 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала емісію акцій АТ «АЛЬПАРИ БАНК» в загальній кількості 34 000 (тридцять чотири тисячі) штук, номінальною вартістю 1 000,00 гривень, загальна номінальна вартість 34 000 000,00 (тридцять чотири мільйони) гривень та видала тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акції № 48/1/2018-Т від 3.07.2018р. Ці події не вплинули на проміжну фінансову звітність Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Всього процикло, пронумеровано, скріплено підписом та
печаткою (87299/07/24) аркуші



Голова Правління
ПРАТ «АЛЬПАРИ БАНК» Д.П.Яковлев