

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність згідно МСФЗ  
за період, що закінчився 30 вересня 2017 року.**

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
Примітки	
1. Інформація про банк .....	8
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
3. Основи подання фінансової звітності .....	11
4. Принципи Облікової політики .....	11
5. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.....	12
6. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	13
7. Депозитні сертифікати НБУ.....	13
8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	13
9. Процентні доходи та витрати.....	15
10. Адміністративні та інші операційні витрати.....	15
11. Операційні сегменти .....	16
12. Управління капіталом .....	19
13. Потенційні зобов'язання банку.....	20
14. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....	21
15. Операції з пов'язаними сторонами.....	25
16. Події після дати балансу .....	26

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на кінець дня 30 вересня 2017 року

	Прим.	30 вересня 2017р.	31 грудня 2016р. (скориговано)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		3 810	3 917
Кредити та заборгованість клієнтів		5 060	5 876
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	21 033	-
Депозитні сертифікати НБУ	7	173 183	116 388
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив		292	292
Основні засоби та нематеріальні активи		1 905	2 312
Інші фінансові активи		918	566
Інші активи		192	181
<b>Усього активів</b>		<b>206 394</b>	<b>129 533</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів		3 084	1 361
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	490
Резерви за зобов'язаннями		-	30
Інші фінансові зобов'язання		17	13
Інші зобов'язання		994	997
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 095</b>	<b>2 891</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	8	122 000	122 000
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	8	78 000	-
Нерозподілений прибуток		2 061	4 517
Резервні та інші фонди банку		254	125
Резерви переоцінки		(16)	-
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>202 299</b>	<b>126 642</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>206 394</b>	<b>129 533</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Вик. Гуляницька Т.В.

тел. (044) 364-73-70

## Проміжний скорочений звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

	Прим.	2017 р.		2016 р.	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	9	6 420	15 074	2 872	10 318
Процентні витрати	9	-	-	(5)	(405)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>6 420</b>	<b>15 074</b>	<b>2 867</b>	<b>9 913</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		3	-	112	-
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>6 423</b>	<b>15 074</b>	<b>2 979</b>	<b>9 913</b>
Комісійні доходи		174	400	305	715
Комісійні витрати		(100)	(284)	(54)	(149)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-	-	1 121
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	(632)
Результат від операцій з іноземною валютою		5	18	953	4 130
Результат від переоцінки іноземної валюти		19	(14)	1 656	(69)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-	-	1
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	25	(38)	(38)
Інші операційні доходи		26	77	11	11
Адміністративні та інші операційні витрати	10	(6 313)	(17 623)	(4 544)	(12 025)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>234</b>	<b>(2 327)</b>	<b>1 268</b>	<b>2 978</b>
Вигода/(витрати) з податку на прибуток		-	-	-	6
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		234	(2 327)	1 268	2 984
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>234</b>	<b>(2 327)</b>	<b>1 268</b>	<b>2 984</b>

## Проміжний скорочений звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року (продовження)

Прим.	2017 р.		2016 р.	
	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>				
	1 604	(16)	-	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>1 838</b>	<b>(2 343)</b>	<b>1 268</b>	<b>2 984</b>
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>				
власникам банку	234	(2 327)	1 268	2 984
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	1,18	(15,77)	10,39	24,46
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	1,18	(15,77)	10,39	24,46
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	1,18	(15,77)	10,39	24,46
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	1,18	(15,77)	10,39	24,46

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2017 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Вик. Гуляницька Т.В.

тел. (044) 364-73-70

**ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу	
	Статутний капітал	Незаресст рований статутний капітал	Резерви, інші фонди	Нерозподілений прибуток	Резерви переоцін ки		
Залишок на кінець попереднього періоду <b>31.12.2016 р.</b>	122 000	-	125	4 517	-	126 642	126 642
Усього сукупного доходу/ (збитку)	-	-	-	(2 327)	(16)	(2 343)	(2 343)
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	129	(129)	-	-	-
Випуск акцій	-	78 000	-	-	-	78 000	78 000
Залишок на кінець звітнього періоду <b>30.09.2017 р.</b>	122 000	78 000	254	2 061	(16)	202 299	202 299

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року**

	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподіле ний прибуток		
Залишок на кінець попереднього періоду <b>31.12.2015р.</b>	122 000	52	2 005	124 057	124 057
Усього сукупного доходу	-	-	2 984	2 984	2 984
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	73	(73)	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду <b>30.09.2016р.</b>	122 000	125	4 916	127 041	127 041

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

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2017 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Вик. Гуляницька Т.В.

тел. (044) 364-73-70

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

	2017 р.	2016 р.
Прим.	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	14 663	10 023
Процентні витрати, що сплачені	-	(413)
Комісійні доходи, що отримані	395	715
Комісійні витрати, що сплачені	(284)	(149)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 121
Результат операцій з іноземною валютою	18	4130
Інші отримані операційні доходи	70	11
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(11 914)	(7 334)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(5 219)	(3 982)
Податок на прибуток, сплачений	(490)	(294)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(2 761)</b>	<b>3 828</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	692	24 007
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(345)	94 427
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(11)	(93)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 723	3 384
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(38)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	4	6
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	2	(105)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>	<b>(696)</b>	<b>125 416</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20 310)	-
Чисте збільшення депозитних сертифікатів НБУ	(57 000)	(46 000)
Придбання основних засобів	(87)	(224)
Придбання нематеріальних активів	-	(13)
Емісія простих акцій	78 000	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>603</b>	<b>(46 237)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(14)	(69)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(107)	79 110
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>3 917</b>	<b>2 138</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>3 810</b>	<b>81 248</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Вик. Гуляницька Т.В.

тел. (044) 364-73-70



Яковлев Д.П.

Тітова І.І.

## 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 (далі – НБУ) 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:* ця проміжна скорочена фінансова звітність складено за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 30 вересня 2017 року.

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

Станом на 30 вересня 2017 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах, який 22 лютого 2016 року придбав 100% акцій ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» у Товариства з обмеженою відповідальністю ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА».

Станом на 30 вересня 2017 року частка Бахтарі Хедаятоллах в статутному капіталі Банку становить 100%. Керівництво Банку не має часток в акціях банку.

### **Операції, які здійснює та має здійснювати банк**

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

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



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

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

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

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

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

#### **Стратегічна мета банку**

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

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

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

### **Спеціалізація банку**

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

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

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

### **Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій**

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

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

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

### **Припинення окремих видів банківських операцій**

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

### **Обмеження щодо володіння активами**

Станом на 30 вересня 2017 року судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами, які обліковуються у банку.

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

Іноземних інвесторів у Банку станом на 30 вересня 2017 року немає.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку 30 жовтня 2017 року.

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

В аналізованому періоді ситуація на грошово-кредитному ринку залишалася напруженою, що пов'язано, в першу чергу з істотними змінами законодавчого поля та подіями, який відбувалися напередодні. Ряд законів та підзаконних актів, які були прийняті в кінці 2016 року, впливають на операційне середовище вже в 2017 році. Ліквідність банківської системи знаходиться на помірному рівні, хоча і розподілена нерівномірно.

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 проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності України на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

### **Примітка 3. Основи подання 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 2016 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 за собівартістю, за винятком фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, а саме цінних паперів в портфелі банку на продаж.

#### **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 вересня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
100 доларів США	2652,1094	2719,0858
100 Євро	3123,6545	2842,2604
10 російських рублів	4,5393	4,5113

### **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. За період з початку фінансового року до звітної дати Банк придбав цінні папери, які були класифіковані як фінансові активи, наявні для продажу.

#### **Виправлення помилок**

Протягом звітного періоду, керівництво відкоригувало класифікацію депозитних сертифікатів, випущених Національним Банком України. Станом на 31 грудня 2016 року Банк класифікував депозитні сертифікати як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення. Оскільки, депозитні сертифікати не котируються на активному ринку, вони не можуть бути класифіковані як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення. Банк перекласифікував депозитні сертифікати як кредити та дебіторську заборгованість. Відповідна зміна в класифікації депозитних сертифікатів була застосована Банком до порівняльної інформації за 2016 рік в сумі 116 338 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 р. Банк класифікував депозитні сертифікати, випущені Національним Банком України за ієрархію справедливої вартості першого рівня. Депозитні сертифікати повинні були розглядатися як ієрархія справедливої вартості другого рівня станом на 31 грудня 2016 р. на тій підставі, що вони не котируються на активному ринку та їх справедлива вартість

оцінюється за допомогою спостережуваних даних. Відповідна зміна була застосована Банком до порівняльної інформації за 2016 рік в сумі 116 338 тис.грн.

**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.

**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.

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.

## Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

		30 вересня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Боргові цінні папери	21 033	-
1.1	державні облігації	21 033	-
2	Усього цінних паперів на продаж	21 033	-

Цінні папери у портфелі банку на продаж деноміновані у гривні, номінальна ставка становить 16,62%, дата погашення 11 липня 2018 р.

Дані примітки 6 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 7. Депозитні сертифікати НБУ

		30 вересня 2017р.	31 грудня 2016р.
1	Депозитні сертифікати НБУ	173 183	116 388
2	Усього депозитних сертифікатів НБУ	173 183	116 388

Станом на 30 вересня 2017 року депозитні сертифікати НБУ в сумі 16 000 тис.грн. були розміщені під 12,50% річних з терміном погашення 03 жовтня 2017р.; в сумі 60 000 тис.грн. були розміщені під 12,50% річних з терміном погашення 12 жовтня 2017р.; в сумі 97 000 тис.грн. були розміщені під 10,50% річних з терміном погашення 02 жовтня 2017р.

Станом на 31 грудня 2016 року депозитні сертифікати НБУ в сумі 60 000 тис.грн. були розміщені під 14% річних з терміном погашення 04 січня 2017р.; в сумі 27 000 тис.грн. були розміщені під 14% річних з терміном погашення 06 січня 2017 р.; в сумі 25 000 тис.грн. були розміщені під 14% річних з терміном погашення 11 січня 2017 р.; в сумі 4 000 тис.грн. були розміщені під 14% річних з датою погашення 12 січня 2017 р.

Нараховані доходи склали 183 тис.грн. станом на 30 вересня 2017 року (31 грудня 2016 року: 388 тис.грн.).

Дані примітки 7 «Депозитні сертифікати НБУ» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 8. Статутний капітал та незареєстровані внески до статутного капіталу

	Статутний капітал	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду <b>31.12.2016р.</b>	122	122 000	122 000
3	Залишок на кінець звітного періоду <b>30.09.2017р.</b>	122	122 000	122 000

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року:

- кількість випущених, сплачених, але незареєстрованих акцій - 78 тис. шт.;
- кількість випущених, сплачених і зареєстрованих акцій - 122 тис. шт.;
- номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн.;
- права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом Банку.

Станом на 30 вересня 2017 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення, склала 122 тис. шт (на 31 грудня 2016 року – 122 тис. шт) простих акцій номінальною вартістю 1000,00 грн. за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Статутний капітал банку станом на 01 жовтня 2017 року становить 122 000 000,00 гривень та відповідає установчим документам.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК» (надалі – ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК») зареєстроване 09 жовтня 2012, засновником на вказану дату була юридична особа, резидент України – ТОВ «Юридична компанія «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА». Сплата внесків у розмірі 122 000 тис.грн. до статутного капіталу ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» підтверджується платіжним дорученням № 33 від 27 червня 2012 року на суму 122 000 тис. грн., платник - ТОВ «Юридична компанія «ШВИДКА ПРАВОВА ДОПОМОГА».

Рішенням єдиного акціонера ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» №1/2017 від 10 лютого 2017 року було прийняте рішення щодо додаткового випуску та розміщення 78 000 шт. (сімдесят вісім тисяч штук) простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) гривень. У зв'язку з цим, в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Банком отримано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний №43/1/2017-Т, дата реєстрації 11 травня 2017р.

3 липня 2017 року єдиним акціонером ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» Бахтарі Хедаятоллах сплачено в повному обсязі додатково розміщені акції загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) гривень згідно укладеного договору купівлі-продажу акцій від 19 червня 2017 року, що підтверджується платіжним дорученням № ВП\_31 від 03 липня 2017. Проте, станом на 1 жовтня 2017 року Банком не збільшено статутний капітал до мінімального розміру (200 млн. грн.) встановленого п. 1 постанови Правління Національного банку України від 06 липня 2014 № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімального встановленого розміру», оскільки триває процедура отримання Банком попередньої згоди Національного банку України на здійснення капіталізації банку за спрощеною процедурою, визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

Дані примітки 8 «Статутний капітал» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 9. Процентні доходи та витрати

		За період, що закінчився 30 вересня	
		2017 р.	2016 р.
Процентні доходи:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 276	2 785
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 720	631
3	Депозитні сертифікати	11 271	6 847
4	Кошти в інших банках	165	-
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	55
6	Інші	638	-
7	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>15 074</b>	<b>10 318</b>
Процентні витрати :			
8	Строкові кошти юридичних осіб	-	(365)
9	Строкові кошти фізичних осіб	-	(35)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточними рахунками	-	(5)
12	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>-</b>	<b>(405)</b>
13	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>15 074</b>	<b>9 913</b>

Дані примітки 9 «Процентні доходи та витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки або збитки».

## Примітка 10. Адміністративні та інші операційні витрати

		За період, що закінчився 30 вересня	
		2017 р.	2016 р.
1	Витрати на утримання персоналу	(11 910)	(7 332)
2	Амортизація основних засобів	(391)	(558)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(103)	(153)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 639)	(1 234)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(989)	(1 647)
6	Професійні послуги	(547)	(103)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(441)	-
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(248)	(2)
9	Інші	(1 355)	(996)
10	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(17 623)</b>	<b>(12 025)</b>

Дані примітки 10 «Адміністративні та інші операційні витрати» зазначаються у звіті «Звіт про прибутки або збитки».

## Примітка 11. Операційні сегменти

Таблиця 11.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства			
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	1 276	-	13 798	-	15 074
2	Комісійні доходи	286	104	10	-	400
3	Інші операційні доходи	77	-	-	-	77
Дохід від інших сегментів:						
4	Усього доходів сегментів	1 639	104	13 808	-	15 551
5	Результат від операцій з іноземною валютою	-	16	2	-	18
6	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(14)	-	(14)
7	Комісійні витрати	-	(180)	(30)	(74)	(284)
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	25	-	-	-	25
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(610)	(120)	(2 178)	(14 715)	(17 623)
10	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
11	Результат сегмента	1 054	(180)	11 588	(14 789)	(2 327)



Таблиця 11.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства			
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	3 416	-	6 902	-	10 318
2	Комісійні доходи	648	60	7	-	715
3	Інші операційні доходи	11	-	-	-	11
Дохід від інших сегментів:						
4	Усього доходів сегментів	4 075	60	6 909	-	11 044
5	Процентні витрати	(370)	(35)	-	-	(405)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	1	-	-	-	1
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(632)	-	-	-	(632)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 121	-	1 121
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 130	-	4 130
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(69)	-	(69)
11	Комісійні витрати	-	-	(17)	(132)	(149)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(38)	-	-	-	(38)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(441)	(95)	(1 276)	(10 213)	(12 025)
14	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	6	6
15	Результат сегмента	2 595	(70)	10 798	(10 339)	2 984

Таблиця 11.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	5 060	-	198 026	3 308	206 394
2	Усього активів сегментів	5 060	-	198 026	3 308	206 394
3	Усього активів	5 060	-	198 026	3 308	206 394
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	1 872	1 252	-	971	4 095
5	Усього зобов'язань сегментів	1 872	1 252	-	971	4 095
6	Усього зобов'язань	1 872	1 252	-	971	4 095

Таблиця 11.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

		Найменування звітних сегментів			Нерозподілені статті	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	5 876	-	120 305	3 352	129 533
2	Усього активів сегментів	5 876	-	120 305	3 352	129 533
3	Усього активів	5 876	-	120 305	3 352	129 533
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	1 127	277	-	1 487	2 891
5	Усього зобов'язань сегментів	1 127	277	-	1 487	2 891
7	Усього зобов'язань	1 127	277	-	1 487	2 891

### Інформація про географічні регіони

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

Дані примітки 11 «Операційні сегменти» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

### Примітка 12. 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 звітної 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 жовтня 2017 року становив 201 529 тис. грн., при цьому норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складав – 2 205,48%, при нормативному значенні не менше 10 відсотків.

Дотримання нормативів регулятивного капіталу в 3 кварталі 2017р. було забезпечене внеском акціонера на поповнення статутного капіталу в розмірі 78 000 тис. грн., який станом на 01 жовтня 2017р. обліковується на балансовому рахунку 5004 (незарєєстрований статутний капітал) та у відповідності до Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 02 червня 2009р. № 315 (зі змінами) включається до розрахунку нормативів капіталу.

Таблиця 12.1. Структура регулятивного капіталу

		30 вересня 2017р.	31 грудня 2016 р.
1	Основний капітал	197 428	121 523
1.1	Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2	Незарєєстрований статутний капітал	78 000	-
1.3	Загальні резерви та резервні фонди	254	125
1.4	Результати звітнього року	(2 327)	-
1.5	Зменшення основного капіталу	(499)	(602)
2	Додатковий капітал	4 101	4 517
2.1	Результати звітнього періоду	-	2 585
2.2	Нараховані доходи більше 31 дні	-	-
2.3	Прибуток минулих років	4 388	1 932
2.4	Непокритий кредитний ризик	(287)	-
3	Усього регулятивний капітал	201 529	126 040

Станом на 1 жовтня 2017 року Банком не збільшено статутний капітал до мінімального розміру (200 млн. грн.) встановленого п. 1 постанови Правління Національного банку України від 06 липня 2014 № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімального встановленого розміру», оскільки триває процедура отримання Банком попередньої згоди Національного банку України на здійснення капіталізації банку за спрощеною процедурою, визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

### Примітка 13. 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 звітнього періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Таблиця 13.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) банку-орендаря

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017р.	31 грудня 2016 р.
1	До 1 року	331	601
2	Від 1 до 5 років	2 200	2 135
3	Понад 5 років	826	826
4	Усього	3 357	3 562

**д) Дотримання особливих вимог**

Залучених коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на кінець дня 30 вересня 2017 року немає.

**е) Зобов'язання з кредитування**

Зобов'язання з кредитування на звітну дату відсутні, так як невикористана кредитна лінія є відкритою.

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

Станом на кінець дня 30 вересень 2017 року в ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

**Примітка 14. 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 14.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на кінець дня 30 вересня 2017 року

	ринкові котирування (1-й рівень)	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
<b>I АКТИВИ</b>						
1 Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 810	-	3 810	3 810	
2 Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	5 060	5 060	5 060	
3 Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	21 033	-	21 033	21 033	
4 Депозитні сертифікати НБУ	-	173 183	-	173 183	173 183	
5 Інші фінансові активи:	-	-	918	918	918	
6 Усього активів	-	198 026	5 978	204 004	204 004	
<b>II ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
7 Кошти клієнтів:	-	3 084	-	3 084	3 084	
8 Інші фінансові зобов'язання:	-	-	17	17	17	
9 Усього зобов'язань	-	3 084	17	3 101	3 101	

Таблиця 14.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на кінець дня 31 грудня 2016 року

	ринкові котирування (1-й рівень) (перекласифіко- вано)	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) (перекласифіко- вано)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>I АКТИВИ</b>					
1 Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	3 917	-	3 917	3 917
2 Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	5 876	5 876	5 876
3 Депозитні сертифікати НБУ	-	116 388	-	116 388	116 388
4 Інші фінансові активи:	-	-	566	566	566
5 Усього активів	-	120 305	6 442	126 747	126 747
<b>II ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6 Кошти клієнтів:	-	1 361	-	1 361	1 361
7 Інші фінансові зобов'язання:	-	-	13	13	13
8 Усього зобов'язань	-	1 361	13	1 374	1 374

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

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

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

**ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року**

---

*(в тисячах гривень)*

*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.*

Дані примітки 14 «Справедлива вартість фінансових інструментів» зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».



## Примітка 15. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 15.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець дня 30 вересня 2017 року

		Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 3,0 %)	612	267	-

Таблиця 15.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

	Найбільші учасники (акціонери банку)		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
	За поточний квартал	З наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	З наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	З наростаючим підсумком з початку року
1 Комісійні доходи	2	5	3	5	-	2

Таблиця 15.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець дня 31 грудня 2016 року

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

**ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

(в тисячах гривень)

Таблиця 15.4. Виплати провідному управлінському персоналу

	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року		За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 190	271	2 590	261
Виплати під час звільнення	313	-	434	-

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

3 липня 2017 року єдиним акціонером ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» Бахтарі Хедаятоллах сплачено в повному обсязі додатково розміщені акції загальною номінальною вартістю 78 000 000 (сімдесят вісім мільйонів) гривень (див. Примітка 8).

**Примітка 16. Події після дати балансу**

20 жовтня 2017 року Банку надано попередню згоду Національного банку України на здійснення капіталізації за спрощеною процедурою до 200,000,000.00 грн за рахунок додаткових внесків власника істотної участі пана Бахтарі Хедаятоллага у розмірі 78,000,000.00 грн.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Яковлев Д.П.

Тітова І.Г.

Всього прошиито, пронумеровано, скріплено підписом та  
печаткою 27 ( двадцять сім ) аркушів

Голова Правління

ПАТ АЛЬПАРИ БАНК»

30.10.2017



Д.П.Яковлев