

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)-1

на 31.12.2017 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		215969	235022
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		3172	3073
Кредити та заборгованість клієнтів		1080066	842875
Цінні папери в портфелі банку на продаж		290625	60039
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		1347	1402
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		225	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		14264	17556
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		2792	10647
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		1608460	1170614
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		141614	293139
Кошти клієнтів		1068596	524879
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2359	941
Відстрочені податкові зобов'язання		0	85
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання		2887	3122
Субординований борг		38268	92859
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		1253724	915025

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		204933	136470
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		69086	42004
Інший додатковий капітал		(6400)	3474
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		2902	2902
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		84215	70739
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		354736	255589
Усього зобов'язань та власного капіталу		1608460	1170614

Примітки: 6. Грошові кошти та їх еквіваленти На 31 грудня 2017 року грошові кошти на рахунках в НБУ включають мінімальний залишок обов'язкового резерву, який Банк зобов'язаний підтримувати. Сума обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в Національному банку України становить 35 304 тис. грн. (2016 рік: 10 140 тис. грн.). Банк вважає обов'язковий резерв на рахунках в НБУ складовою грошових коштів та їх еквівалентів. На 31 грудня 2017 року два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 139 371 тис. грн. або 92,4% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (2016 рік: 203 466 тис. грн. або 96,9%). 7. Цінні папери, що утримуються до погашення Цінні папери, що утримуються до погашення, включають депозитні сертифікати Національного банку України з процентними ставками 13-15% та строком погашення у січні 2018 року. На 31 грудня 2017 року депозитні сертифікати Національного банку України є незнеціненими та непростроченими. 8. Кошти в інших банках На 31 грудня 2017 року кошти в інших банках представлені гарантійним заставленим депозитом зі строком виплат понад три місяці, що розміщений в одному банку з рейтинговою оцінкою від В- до В+», що базується на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах (2016 рік: один банк, «ССС- до ССС+»). На 31 грудня 2017 та 2016 років залишки коштів в інших банках є незнеціненими та непростроченими. 9. Кредити та аванси клієнтам На 31 грудня 2017 року сума кредитів та авансів клієнтам що відноситься до десяти найбільших позичальників становить 565 386 тис. грн. або 52,1% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів під знецінення (2016 рік: 572 331 тис. грн. або 67,9%). Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати заборгованість залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України. Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає надання кредитів, перш за все, на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від фінансового стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави. На 31 грудня 2017 року оцінена різниця між фактичними збитками Банку від знецінення кредитів юридичним особам та збитками від знецінення цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, становить 24 331 тис. грн. (2016 рік: 78 313 тис. грн.). 10. Інвестиційна нерухомість. Збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості у 2017 році склав 55 тис. грн. та був визнаний у складі інших операційних доходів. 11. Основні засоби та нематеріальні активи Банк не має основних засобів, за якими існують передбачені законодавством обмеження щодо права власності, використання та вибуття, основних засобів та нематеріальних активів, переданих у заставу, основних засобів, що тимчасово не використовуються, та основних засобів, вилучених з експлуатації. Немає нематеріальних активів, за якими існують обмеження щодо права власності, а також нематеріальних активів, які були створені за рахунок власних коштів. 12. Інші активи. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 року, Банк продав тканину, що перейшла у власність Банку як заставодержателя за 2 259 тис. грн. та квартиру за 4 299 тис. грн. 13. Кошти банків На 31 грудня 2017 року залишки коштів розміщених одним банком складають 141 614 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків (31 грудня 2016 року: залишки коштів розміщених шістьма банками становили 293 139 тис. грн. або 100% від загальної суми коштів банків). 14. Кошти клієнтів Станом на 31 грудня 2017 р. загальна сума коштів на поточних рахунках п'яти найбільших клієнтів становить 79 821 тис. грн. або 32% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2016 року: 118 474 тис. грн. або 43%). Станом на 31 грудня 2017 року сума депозитів п'яти найбільших клієнтів становить 280 925 тис. грн. або 43% від загальної суми депозитів (31 грудня 2016 року: 99 588 тис. грн. або 40%). 15. Інші зобов'язання. Резерв по невикористаних відпустках на 31.12.2017 1 437 тис.грн. (31 грудня 2016 року: 1 377 тис. грн.). 16. Кошти міжнародних фінансових організацій. Станом на 31.12.2017 року представлені кредитами у Євро від двох організацій на суму 167 722 тис.грн. 17. Субординований борг У 2008 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШПРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 5 000 тис. дол. США за номінальною процентною ставкою 5,5%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, основна сума заборгованості за кредитом підлягала погашенню в серпні 2013 року. У 2011 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2017 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року. У 2016 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2022 року. У грудні 2016 року частина субординованого боргу була переведена на інвестиційний рахунок акціонерів Банку. Відповідно до рішення акціонерів валюта була продана задля збільшення капіталу Банку з метою виконання рішення Національного банку України. У 2011 році Банк отримав від акціонера, акціонерного товариства «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШПРКЕТІ», субординований кредит, деномінований у доларах США на суму 500 тис. дол. США

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

за номінальною процентною ставкою 6,1%. Згідно з початковими умовами кредитного договору, цей кредит підлягав погашенню у липні 2016 року. У 2014 році строк погашення кредиту був продовжений до липня 2020 року. У грудні 2017 року субординований борг був переведений на інвестиційний рахунок акціонерів Банку. Відповідно до рішення акціонерів валюта була продана задля збільшення капіталу Банку з метою виконання рішення Національного банку України. Кредити були визнані за справедливою вартістю, яка була визначена як приведена вартість майбутніх платежів за кредитом, дисконтована з використанням ринкової процентної ставки для аналогічних інструментів. 18. Статутний капітал Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Банку складається з 113 851 652 простих іменних акцій номінальної вартістю 1,80 гривень за акцію (31 грудня 2016 року: 88 045 200 простих акцій номінальною вартістю 1,55 гривні за акцію). Усі акції надають рівне право голосу. Станом на 31 грудня 2017 року усі акції були повністю сплачені та зареєстровані. У 2017 та 2016 роках дивіденди не оголошувались і не виплачувались. Згідно із законодавством України, резерви розподіляються в межах суми нерозподіленого прибутку, що визначається відповідно до законодавчих та регулятивних вимог. У травні 2017 року за рішенням акціонерів Банку від 14 квітня 2016 року статутний капітал Банку був збільшений на 33 457 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого за результатами 2016 року, шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 1,55 гривні за акцію до 1,80 гривні за акцію. Відповідно до рішення акціонерів у грудні 2017 року частина субординованого боргу була достроково погашена Банком та спрямована акціонерами на збільшення статутного капіталу Банку. Чистий прибуток на акцію Розрахунок чистого прибутку на акцію здійснюється шляхом ділення прибутку за рік, що належить власникам простих акцій, на середньозважену кількість акцій в обігу. Банк не має конвертованих преференційних акцій, у зв'язку з чим розбавлений прибуток на акцію дорівнює чистому доходу на акцію. 25. Витрати на податок на прибуток. У 2017 році передбачена законодавством ставка податку на прибуток складала 18% (2016: 18%).

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2018 (дата складання звіту)	Голова правління	І.Ю.Тихонов
		(підпис, ініціали, прізвище)
І.М.Кузьменко, тел.395-00-14	Головний бухгалтер	І.М.Кузьменко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)