

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 29.10.2020/1-Е-вих

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)



(підпис)

Гребінський Л.А.
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів
за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 39544699
4. Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: /044/590-46-61, /044/590-46-64
6. Адреса електронної пошти: o.trubitsyna@crystalbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/promizhna-kvartalna-zvitnist>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

У інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 3 квартал 2020 року не надається наступна інформація:

1) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

2) "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

3) "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб, та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

4) "Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у правочині із заінтересованістю, та обставин існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 3 кварталі 2020 року така інформація у Емітента відсутня;

5) "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не надається, оскільки в 3 кварталі 2020 року така інформація у Емітента відсутня;

6) "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

7) "Інформація про конвертацію цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент не здійснював конвертацію цінних паперів;

8) "Інформація про заміну управителя"; "Інформація про керуючого іпотекою"; "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів"; "Інформація про зміни в

реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", а також "Інформація про іпотечне покриття" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

9) "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

10) "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

11) "Звіт про стан об'єкта нерухомості" - не надається, оскільки Емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

12) "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - не надається, оскільки Банк складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

13) АТ "КРИСТАЛБАНК" зазначає, що проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2020 року не була перевірена аудиторською фірмою, у зв'язку з чим огляд цієї звітності аудиторською фірмою не надається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

264689700

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

260

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м.Київ, вулиця Січових Стрільців, 17	21708016

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

32005123201026

3) поточний рахунок

32005123201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

5) IBAN

1600021

6) поточний рахунок

1600021

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	----------------	-------------	------------------------------------------	------------------------------

				(за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банкі і банківську діяльність", є безстроковою.			
Здійснення валютних операцій	276-2	05.05.2015	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до неї, є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Є безстроковою.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Копилов Вадим Анатолійович
- Рік народження
1958
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
32
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
- Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуту та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".
Обраний на посаду Голови Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018) з "20" квітня 2018 року.
Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.
Загальний стаж роботи - 32 роки. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав

наступні посади: перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє. Є представником акціонера - Ленінг М.Г., яка володіє 50% в статутному капіталі Емітента.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дмитренко Наталія Олександрівна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради - Незалежним директором, річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 23 роки.

Протягом останніх п'яти років Дмитренко Н.О. обіймала наступні посади: помічник Міністра відділу інформаційно-аналітичного забезпечення департаменту забезпечення роботи Міністра (патронатна служба); начальник управління банківського страхування ТДВ "Страхове товариство "АВЕСТА СТРАХУВАННЯ"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мармуляк Дмитро Іванович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради - Незалежним директором, річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду -

3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: директор координації та супроводу роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит"; директор Придніпровської регіональної дирекції ПАТ "ТЕРРА БАНК"; директор ТОВ "Проффайненс груп"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гребінська Оксана Володимирівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 21 рік. Протягом останніх п'яти років Гребінська О.В. обіймала наступні посади: директор департаменту фінансового менеджменту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; радник Голови Правління ПАТ "АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; незалежний член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Є акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 25% в статутному капіталі Емітента, також є асоційованою особою Голови Правління Банку Гребінського Л.А.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Долінський Леонід Борисович

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 02070884, доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ

"КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради - Незалежним директором, річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 15 років. Протягом останніх п'яти років Долінський Л.Б. обіймав наступні посади: доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа обіймає посаду професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гребінський Леонід Андрійович

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Голова Правління

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний Головою Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та обрання з 18.03.2016р. на посаду Голови Правління Гребінського Леоніда Андрійовича. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29.04.2016р. погоджено Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК", про що отримано лист №24-0004/39871 від 10.05.2016р.

Гребінський Л.А. є асоційованою особою Члена Наглядової ради Банку Гребінської О.В.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Гребінський Л.А. обіймав наступні посади: Голова Правління ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Жабська Ірина Миколаївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Виконуюча обов'язки Голови Правління

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана Заступником Голови Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та переведення її з 18.03.2016р. на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Жабська І.М. обіймала наступні посади: Голова Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк"; заступник Голови Правління ПАТ "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР", Голова Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; Виконуюча обов'язки Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Далеко Олег Анатолійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", заступник Голови Правління

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Переобраний на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 44 від 17.04.2020р.)

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Далеко О.А. обіймав наступні посади: заступник Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ладиженська Маргарита Володимирівна

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

43

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ", 32625525, ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ", Член наглядової ради

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №129 від "03" листопада 2017 року).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 43 роки. Протягом останніх п'яти років Ладиженська М.В. обіймала наступні посади: заступник Голови Правління-директор департаменту роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; член наглядової ради ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Корженівський Ярослав Віталійович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, начальник Відділу фінансового моніторингу

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 71 від "27" липня 2020 року)

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 16 років. Протягом останніх п'яти років Корженівський Я.В. обіймав наступні посади: в.о. відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, директора департаменту фінансового моніторингу, члена Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, директор департаменту фінансового моніторингу, член Правління за посадою ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", начальник відділу вивчення фінансової звітності клієнтів управління фінансового моніторингу АТ "АСВІО БАНК", начальник управління фінансового моніторингу департаменту фінансового моніторингу АТ АКБ "АРКАДА".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Симоненко Людмила Миколаївна

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", Головний бухгалтер.

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Переобрана на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 77 від 07.08.2020р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років.

Протягом останніх п'яти років Симоненко Л.М. обіймала наступні посади: Головний бухгалтер АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Казаков Євген Олександрович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 19 років. Протягом останніх п'яти років Казаков Є.О. обіймав наступні посади: заступник директора департаменту роздрібних продуктів, начальник управління карткових продуктів ПАТ "Айбокс Банк", Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу ПАТ "КСГ Банк", Менеджер регіональний з фінансового бізнесу департаменту фінансового бізнесу, начальник управління розвитку регіональних продажів АТ "УКРПОШТА".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	309300	X	X
у тому числі:				
Кошти, отримані від НБУ шляхом рефінансування	12.06.2020	91300	6	06.06.2025
Кошти, отримані від НБУ шляхом рефінансування	14.08.2020	218000	6	08.08.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	29340	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	338640	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.10.2019	Образ Олена Миколаївна	/044/284-00-17, O.Obraz@crystalbank.com.ua
Опис	"27" вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 145 від "27" вересня 2019 року) було прийнято рішення обрати з "01" жовтня 2019 року секретарем корпоративним Образ Олену Миколаївну у відповідності до ч. 7 ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства", з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб.	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16.07.2020	Наглядова рада	830 000	1 679 179	49,42892	одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року, укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в	14.08.2020	17.07.2020	

						межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБА НК" перед Національним банком України.			
Опис: "16" липня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 69) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року, укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБАНК" перед Національним банком України з загальним лімітом в розмірі 830 000 000,00 (вісімсот тридцять мільйонів) гривень.. Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 49,42892%.									
2	16.07.2020	Наглядова рада	500 000	1 679 179	29,77646	встановити з 20 липня 2020 року загальну граничну суму незабезпечено го ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткостроко	07.08.2020	17.07.2020	

						вих та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті за ринковою процентною ставкою			
<p>Опис:</p> <p>"16" липня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 69) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 20 липня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті за ринковою процентною ставкою в розмірі 500 млн. грн. 00 коп. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок).</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 29,77646%.</p>									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	602 926	343 660
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	659 658	411 555
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 648 247	780 330
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	458	1 527
Відстрочений податковий актив	1100	196	155
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	1 120	22 663
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	98 709	106 188
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування: 16816,13101;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	16 816	13 101
Усього активів	1999	3 053 112	1 679 179
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	309 300	0
Кошти клієнтів	2010	2 410 814	1 355 060
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	575	653
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	29 340	30 531
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря: 17650,13251;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	17 650	13 251
Усього зобов'язань	2999	2 767 679	1 399 495
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	264 689	264 689
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	6 860	6 510
Резерви переоцінки	3050	1 419	340
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	12 465	8 145
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	285 433	279 684
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 053 112	1 679 179

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	135 616	131 880
Процентні витрати	1005	-48 240	-33 451
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	87 376	98 429
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-11 245	6 108
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	76 131	104 537
Комісійні доходи	1040	56 660	48 388
Комісійні витрати	1045	-7 796	-6 298
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	-9 616	17 569
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	462	16 414
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	27 491	-17 762
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-2 166	-45 502
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	79	-339
Інші операційні доходи	1170	4 940	14 244
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-29 868	-31 729
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390	Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів: -4215,16447; чистий прибуток від припинення визнання	

		фінансових зобов'язань:1181,375;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	-3 034	16 822
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:-94434,-98264; витрати зносу та амортизації:-4086,-2856; витрати зносу активів з права користування:-9066,-4118;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-107 586	-105 238
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	5 697	11 106
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 027	-2 011
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	4 670	9 095
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	1 079	-305
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 079	-305
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	4 670	9 095
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	5 749	8 790
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,23000	0,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,23000	0,50000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник
Головний бухгалтер



Гребінський Л.А.
(підпис, ініціали, прізвище)
Симоненко Л.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	264	0	0	6 510	340	8 145	279 684	0	279 684
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	4 320	4 320	0	4 320
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 079	0	1 079	0	1 079
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	350	0	0	350	0	350
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	264 689	0	0	6 860	1 419	12 465	285 433	0	285 433

Затверджено до випуску та підписано
28.10.2020

Лінник Т.І., (044) 590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)



Гребінський Л.А.
(підпис, ініціали, прізвище)
Симоненко Л.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	103 730	108 498
Процентні витрати, що сплачені	1015	-47 037	-31 906
Комісійні доходи, що отримані	1020	56 651	48 508
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-7 796	-6 298
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-9 616	17 569
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	462	16 414
Інші отримані операційні доходи	1100	5 410	11 225
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-94 088	-97 537
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-34 721	-32 913
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-27 005	33 560
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	309 300	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-290 869	-76 305
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-5 850	-6 447
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	13 506	-17 416
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 054 619	407 261
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-338
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-2 829	-1 432
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-8 145	12 538
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 042 727	351 421
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	-846 107	-253 584
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-4 628	-4 835
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 896	-1 985
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-853 631	-260 404
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	70 170	-35 347
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	259 266	55 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	343 660	342 636
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	602 926	398 306

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)



Гребінський Л.А.
(підпис, ініціали, прізвище)
Симоненко Л.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Гребінський Л.А.

28.10.2020 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер



Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1. Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (скорочена назва: АТ "КРИСТАЛБАНК", далі - Банк) зареєстрований в Україні.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 9 жовтня 2019 року та державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

Організаційно - правова форма Банку: 230 (Акціонерне товариство).

Станом на 01 жовтня 2020 року склад акціонерів Банку залишається без змін.

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017р.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" не володіють.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2020 року.

Суттєвих змін у діяльності Банку за період 9 місяців 2020 не відбулося.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2020 року.

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

Зовнішнє середовище.

У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозиції. Так, очікування погіршення врожаю соняшнику через поточну посуху спричинило різке зростання цін на соняшникову олію. Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні - дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Ціни на природний газ зростали через підвищення попиту з наближенням опалювального сезону. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

Економічний розвиток України.

У серпні тривало поступове відновлення економічної активності: падіння ІВБГ сповільнилося до 1.6% р/р насамперед завдяки торгівлі та будівництву. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проєктів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Спад у сільському господарстві сповільнився за рахунок поліпшення показників тваринництва. Натомість падіння в промисловості поглибилися на тлі скорочення виробництва в енергетиці, все ще слабого інвестиційного попиту, погіршення зовнішньої кон'юнктури для хімічної продукції та вичерпання запасів насіння соняшнику, що призвело до відновлення спаду в харчовій промисловості.

Інфляція.

У серпні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі становила 2.5% (2.4% у липні) та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Подорожчання енергоносіїв у зв'язку зі збільшенням світових цін та відображення ефектів слабшої гривні були здебільшого нівельовані сповільненням зростання цін на продукти харчування. У свою чергу, на останні впливала достатня пропозиція, у тому числі за рахунок нарощення імпорту. Базова інфляція незначно прискорилося (до 3.2% р/р з 3.0% р/р у липні) через послаблення гривні та посилення споживчого попиту.

У серпні 2020 року падіння цін у промисловості сповільнилось (до 4.7% р/р з 7.5% р/р у липні). Насамперед це пояснюється зростанням світових цін на енергоносії, а також підвищенням зовнішнього попиту та експортних цін на окремі товари українського виробництва.

Монетарна політика

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін - 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою - ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Зростання доходності гривневих ОВДП на вторинному ринку зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему.

Валютний ринок.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара. За таких умов сальдо інтервенцій НБУ у вересні було від'ємним і становило 0.2 млрд дол.

Банківська система.

Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року - у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ.

Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору. Помісячна статистика дає підстави

припустити, що операційні показники роботи банків будуть надалі поліпшуватися. Водночас надійні оцінки збитків від зниження якості кредитного портфеля можна буде зробити лише наприкінці року.

Протягом III кварталу всі 75 банків працювали у звичайному режимі. Частка держбанків у чистих активах та коштах населення зросла на 0.1 в. п. та 0.3 в. п. відповідно до 54.3% та 61.0%. Частка чистих активів найбільших 20-ти банків знизилася на 0.2 в. п. - до 92.0%.

Разом зі зменшенням обсягів кредитування це скоротило частку кредитів на 3.1 в. п. - до 34.6% чистих активів. Чистий корпоративний портфель скоротився за квартал на 6.3% у гривні та на 3.6% - в іноземних валютах (у доларовому екв.). Єдиною групою, що нарощувала портфель корпоративних гривневих кредитів, були приватні банки: +2.9%. Ключовим чинником було формування банками резервів за одночасного скорочення попиту на кредити внаслідок погіршення споживчих настроїв. У зв'язку з цим суттєво зменшилися їхні темпи приросту в річному обчисленні.

Рівень покриття непрацюючих кредитів загальними резервами зріс за квартал на 1.2 в. п. (до 96.8%) і оновив максимум.

Прибуток банківського сектору скоротився більш як удвічі у кварталі та річному вимірі. Головним чинником зменшення прибутку були відрахування до резервів. Найбільшу суму сформував Приватбанк.

Головним викликом для прибуткової діяльності банків будуть втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Тому підвищені обсяги відрахувань до резервів збережуться у VI кварталі. Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування. Проте поступове відновлення попиту і зниження вартості фондування дадуть змогу більшості банків підтримувати високий рівень чистих процентних доходів. Отже, в цілому за результатами року банківський сектор має залишитися прибутковим. Щоб сприяти проведенню ефективної реструктуризації для боржників, що постраждали внаслідок обмежень, НБУ продовжив до кінця листопада дію спрощених правил оцінки кредитного ризику. НБУ надалі створюватиме умови для того, щоб банки та їхні позичальники змогли комфортно пройти кризу. Водночас у фокусі уваги залишатиметься належна оцінка ризиків. Якість проведених банками реструктуризацій буде проаналізовано НБУ на початку наступного року в рамках щорічної оцінки стійкості банків.

3. Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2020 році.

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України - українська гривня.

4. Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Банк застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- " історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

- " поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх

еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

" вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

" теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість - це методи оцінювання справедливої вартості.

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню "базової кредитної угоди", такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

" інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

" інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

" інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

4.4. Прибуток або збиток "першого дня"

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання/

4.5. Рекласифікація фінансових активів

Банк може здійснити рекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання. На 1-ій стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки. На 2-ій, 3-ій стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик.

3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив є знеціненим на дату первісного визнання. Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, який є знеціненим під час первісного визнання.

Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання.

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

Підтвердженням збільшення кредитного ризику є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- " значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- " порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- " наданні Банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- " висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- " зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- " купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

4.9. Визначення дефолту

Дефолт - це стан у відносинах між Банком і боржником/контрагентом, що характеризується високим ризиком припинення виконання боржником своїх зобов'язань.

4.10. Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

4.11. Порядок урахування прогностичної інформації при визначенні очікуваних кредитних збитків, із включення макроекономічної інформації

При оцінці кредитних збитків враховуються сценарії макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності, що відповідає математичному визначенню математичного сподівання дискретно розподіленої випадкової величини. Етапи побудови моделей дефолту за видами боржників та типами фінансових інструментів включають створення моделей для визначення дефолту боржника окремо для кожної інформаційної множини та сценарію.

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку. Банк використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість:

" безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;

" іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

При укладенні додаткових угод до договорів за фінансовими активами, Банк аналізує, наскільки значними є такі зміни. Значна зміна умов, передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом, визнається як припинення визнання існуючого фінансового активу та визнання нового фінансового активу. До значних змін відносяться, зокрема:

" зміна валюти кредиту;

" пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;

" суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;

" зміна фіксованої ставки на плаваючу.

В інших випадках здійснюється розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання старого фінансового активу і визнання нового фінансового активу.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу,

Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Зміна умов передбачених договором грошових потоків за фінансовим зобов'язанням вважається значною, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов договору є незначною, то Банк перераховує валову балансову вартість фінансового зобов'язання і визнає прибуток або збиток від модифікації шляхом коригування дисконту/премії у кореспонденції з рахунками процентних витрат.

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

Основним методичним підходом при визначенні вартості майна, що пропонується в забезпечення, є порівняльний підхід, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, на аналізі цін продажу та пропонування подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки, яке відбувається за принципами заміщення та враховує співвідношення попиту і пропозиції. За відсутності і недостатності даних при визначенні вартості майна порівняльним методом експертом використовуються дохідний та витратний підходи.

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

4.17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати.

4.18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності - будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення - всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів	Строк корисного використання (роки)
Будинки та споруди	100
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	3-12

Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх.

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.19. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року.

Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою зобов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

актив є ідентифікованим;

лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;

орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);

або

- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону

на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".
- Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 "Основні засоби", то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

4.22. Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

4.23. Залучені кошти

Залучені кошти Банку - це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати.

4.24. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті:

- " дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- " об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2020 р. становить 18%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницями, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування, що діяла в звітному році.

4.25. Статутний капітал

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку. Усі акції Банку є іменними.

4.26. Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями

Визнання доходів та витрат здійснюється відповідно принципу нарахування. Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки.

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків;

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті "Комісійні доходи та витрати".

Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті "Комісійні доходи та витрати".

Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею "Комісійні доходи" у Звіті про прибутки та збитки.

4.27. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

" усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;

" немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;

" немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про результати діяльності.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	на кінець дня 30 вересня 2020 року	на кінець дня 31 грудня 2019 року
643	0,35955	0,3816
840	28,2989	23,6862
978	33,1309	26,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, Банк здійснюватися тоді і тільки тоді, коли має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати

актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

4.30. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

" збитки від знецінення кредитів та заборгованості.

" Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

" податкове законодавство.

" Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;

" початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

" У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 "Договори страхування" набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок Назва статті

30 вересня 2020

31 грудня 2019

1	Готівкові кошти	358 981	270 779	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101 053	19 644	
3	Кореспондентські рахунки у банках	142 892	53 237	
	3.1 України	142 834	53 212	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	602 926	343 660	

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660	342 636
2	Курсові різниці	76 337	(39 230)
3	Інші зміни	182 929	40 254
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	602 926	343 660

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	602 926	343 660
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	602 926	343 660

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	659 658	411 555
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	659 658	411 555

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в т.ч.:	571 431	327 932
	1.1 кредити в поточну діяльність	570 666	324 978
	1.2 придбані знецінені кредити в поточну діяльність	723	2 952
	1.3 кредити овердрафт	42	2
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	160 916	139 870
	2.1 кредити на поточні потреби	12 122	9 300
	2.2 кредити овердрафт	1 093	1 109
	2.3 придбані знецінені кредити	25 477	29 488
	2.4 іпотечні кредити фізичним особам	122 224	99 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(72 689)	(56 247)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	659 658	411 555

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020	31 грудня 2019
		сума %	сума %
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	97 281 13	24 876 5
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	99 973 14 11	537 3
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	95 168 13 75	151 16
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	70 197 10	21 735 5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 249 1	8 360 2
6	Будівництво	49 776 7	69 185 15

7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	48 426 7	40 526 8
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	87 630 12	55 487 12
9	Фізичні особи	160 916 22	139 870 30
10	Інші	4 731 1	21 075 4
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	732 347	100 467 802 100

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 230 676	756 233
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	417 571	24 097
3	Усього цінних паперів	1 648 247	780 330

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	1 230 676	756 233
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 230 676	756 233

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облігації	417 571	24 097
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	417 571	24 097

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	1 230 676	630 359
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	417 571	237 697

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	756 233	756 233
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	24 097	24 097

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові та інші активи		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	595	636
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	4 657	213
3	Інші нараховані доходи	769	761
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 188	2 096
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387

6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 135	1 680
7	Дебіторська заборгованість за послуги	950	670
8	Витрати майбутніх періодів	2 209	2 513
9	Активи утримувані для продажу	84 477	97 377
10	Оренда	11 760	9 388
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
12	Інші	2 587	1 307
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(13 101)	(10 936)
	13.1 Резерв під інші нараховані доходи	(613)	(605)
	13.2 Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
	13.3 Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги		(387) (387)
	13.4 Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(77)	(277)
	13.5 Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(110)	(115)
	13.6 Резерв під нараховані доходи по оренді	(11 750)	(9 388)
	13.7 Резерв за іншими фінансовими активами	(68)	(68)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	98 709	106 188

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання
Товари в обороті	Всього			
Вартість на 31 грудня 2019	2 248	19 171	10 727	44 062
Надходження	446 -	-	667 -	-
Продаж	(987) (6 100)	(1 201) (4 984)	-	-
Уцінка -	(741) -	-	-	(741)
Вартість на 30 вересня 2020	1 707	12 330	9 526	39 745
			11 028	10 141
				97 377

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	(10 936)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(8)	-	-	-	-	-	-	5
	200 (2 362)	(2 165)							
3	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	(613)	(68)	(96)	(387)	(110)	(77)	(11 750)	
	(13 101)								

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк"	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	-	-	(387)	(121)	(186)	(4 267)	-	(5 555)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(64)	(68)	(96)	-	-	-	-	-	-
	6 (102)	(5 121)	(41 269)	(46 714)						
3	Списання за рахунок резерву	53	-	-	-	11	-	41 269	41 333	
4	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	-	(10 936)

Примітка 10 Кошти банків

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1.	Кошти, отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	309 300	-

Кошти отримано під процентну ставку 6% річних, на наступний строк:

- в сумі 91 300 тис. грн. до 06.06.2025

- в сумі 218 000 тис. грн. до 08.08.2025

В якості забезпечення є ОВДП, що рефінансуються Національним банком України, обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та є повністю працюючими.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
1	Юридичні особи, в т.ч.	1 902 531	985 419
1.1	поточні рахунки	1 459 077	679 580
1.2	строкові кошти	443 359	305 825
1.3	Кошти за недіючими рахунками	95	14
2	Фізичні особи, в т.ч.	508 283	369 641
2.1	поточні рахунки	190 674	126 743
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 060	22 078
2.3	строкові кошти	295 549	220 820
3	Усього коштів клієнтів	2 410 814	1 355 060

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності		(тис. грн.)	
Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020	31 грудня 2019
		сума %	сума %
1	Фізичні особи	508 283 21	369 641 27
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 539 4	37 799 3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	44 650 2	45 998 3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 492 -	4 315 -
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	321 276 13	102 686 8
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	721 761 30	360 290 27
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	45 099 2	51 749 4
8	Виробництво	347 726 15	120 646 9
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	21 353 1	74 702 5
10	Надання інших індивідуальних послуг	866 -	63 713 5
11	Діяльність громадських організацій	24 392 1	617 -
12	Юридичні особи – нерезиденти	171 468 7	70 437 5
13	Інші	93 909 4	52 467 4
14	Усього коштів клієнтів	2 410 814 100	1 355 060 100

Банком залучені кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб, що були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

Станом на 30 вересня 2020 року:

" кошти фізичних осіб - 25 839 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 35 485 тис. грн

Станом на 31 грудня 2019 року:

" кошти фізичних осіб - 10 813 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 23 923 тис. грн.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані
1	Залишок на 31 грудня 2019	653
2	Рух резерву	(80)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2
4	Залишок на 30 вересня 2020	575

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.
Примітка 13. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	902	7 201
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	131	10 154
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	563	481
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 052	6 706
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 958	1 932
6	Доходи майбутніх періодів	655	367
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	788	618
8	Кредиторська заборгованість за послуги	96	350
9	Похідні фінансові інструменти	-	685
10	Суми до з'ясування	40	60
12	Кредиторська заборгованість за зарплатним проектом)	12 271	-
12	Інші	3 884	1 977
13	Усього	29 340	30 531

Станом на 30 вересня 2020 року за рядком "Кредиторська заборгованість з придбання активів" обліковується кредиторська заборгованість в сумі 2 957 тис. грн, яка в майбутньому має бути погашена за рахунок продажу необоротних активів, які утримуються з метою продажу.

Станом на 30 вересня 2020 року за рядком "Інші" обліковується заборгованість в сумі 2 523 тис. грн., як оплата за Договором про відступлення (купівлю-продаж) прав вимоги.

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	75 394	59 086
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	47 004	64 102
3	Кошти в інших банках	444	2 866
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	80
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком		

України	12 772	5 746
6 Усього процентних доходів	135 616	118 880
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ		
7 Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(3 377)	-
8 Строкові кошти юридичних осіб	(9 694)	(6 498)
9 Строкові кошти фізичних осіб	(18 175)	(12 845)
10 Поточні рахунки	(14 963)	(12 858)
11 Кредити овернайт, що отримані від банків	-	(37)
12 Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 031)	(1 213)
13 Усього процентних витрат	(48 240)	(33 451)
13 Чистий процентний дохід/(витрати)	87 376	98 429

15. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	47 606	43 294
2	Операції з цінними паперами	63	6
3	Операції на валютному ринку	5 134	2 144
4	Інші	861	647
5	Гарантії надані та комісії за кредитами	2 996	2 297
6	Усього комісійних доходів	56 660	48 388
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(4 993)	(3 824)
7	Інші	(2 803)	(2 474)
8	Усього комісійних витрат	(7 796)	(6 298)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	48 864	42 090

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи (тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Доходи від штрафів, пені	25	166
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	75	106
3	Дохід за кредитними операціями	1 672	10 062
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 083	3 272
5	Дохід від продажу основних засобів	102	22
6	Дохід від продажу заставного майна	528	616
7	Інші	455	-
8	Усього операційних доходів	4 940	14 244

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам (тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Заробітна плата та премії	(82 495)	(87 327)

2	Нарахування на фонд заробітної плати	(11 593)	(10 669)
3	Інші виплати працівникам	(346)	(268)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(94 434)	(98 264)

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Амортизація основних засобів	(3 470)	(2 498)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(616)	(358)
3	Амортизація активу з права користування	(9 066)	(4 118)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 152)	(2 856)

Таблиця 17.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(13 871)	(11 450)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 190)	(7 005)
3	ПДВ за орендними платежами	(905)	(435)
4	Професійні послуги	(969)	(750)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(312)	(1 157)
6	Витрати із страхування	(144)	(470)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(5 794)
911)			(4
8	Інші	(4 478)	(5 843)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(29 663)	(32 021)

Станом на 30 вересня 2020 року значну долю інших витрат складають:

- збиток від уцінки та продажу нематеріальних активів - 1 207 тис. грн.,
- юридичні та нотаріальні послуги - 997 тис. грн ,
- агентські послуги - 857 тис. грн .

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(1 068)	(2 106)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	41	95
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 027)	(2 011)

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2020	30 вересня 2019
1	Прибуток до оподаткування	5 698	11 106
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1025)	(1 999)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(670)	25
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(621)	(425)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(63)	(5)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	14	(61)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ -	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не		

визначаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	627	384
4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	503	379
4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	124	5
4.3 Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України	-	-
5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	-	-
5.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	-	-
6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	-	-
6.1 Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	-	-
7 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	41	95
8 Витрати на податок на прибуток	(1027)	(2 011)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	41	196
1.1	Основні засоби	37	67	104
1.2	Резерви сумнівних боргів	118	(26)	92
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	41	196
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	41	196
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
1.1	Основні засоби	(14)	51	37
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-

19. Примітка 19. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної звітності (файлу A4X) за станом на 30.09.2020 року.

За даними файлу 6DX на 30.09.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становить 25,79% (нормативне значення не менше 10%).

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Таблиця 19.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	237 253	248 314
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 316)	(6 036)
1.3	Резервні фонди	6 860	6 510

1.4	Прибуток розрахунковий	(25 980)	(16 849)	
1.4.1	Фінансовий результат поточний		4 670	7 013
1.4.2	Нараховані неотримані доходи		(2 522)	(5 273)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років		7 795	1 132
1.4.4	Непокритий кредитний ризик		(35 923)	(19 721)
2	Регулятивний капітал без зменшення	237 253	248 314	
3	Усього регулятивного капіталу	237 253	248 314	

20. Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка від 17% до 42%)	-	1	143
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(27)	(183)	
3	Інші активи	2	-	4
4	Резерв за зобов'язаннями	-	-	1
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка від 2%-16,5%)	95 194	3 076	134 115
6	Інші зобов'язання	717	2 703	439

Таблиця 20.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	63	2 963
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	(161)
3	Інші активи	1	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	71 673	1 477	108 712
5	Резерв за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	2 429	418

Таблиця 20.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	61	599
2	Процентні витрати	(2 216)	(120)	(1 485)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(17)	(22)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(17)	(22)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Комісійні доходи	68	43	544
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 056)	(14 579)	(6 720)

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	26	206
2	Процентні витрати	(940)	(140)	(3 599)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
5	Комісійні доходи	80	90	281

6	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 460)	(22 847)	(8
301)				

Таблиця 20.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	292	135
2	Гарантії надані	-	4 306

Таблиця 26.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	158	5

Таблиця 20.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2020 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	1 665	17 017
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	666	17 235

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1	1 354	4 380
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1	1 225	802

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 912	2 703	22 719	2 428
2	Виплати під час звільнення	24	-	91	13

21. Примітка 21. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували коригування фінансової звітності.

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 3 кварталу 2020 року не відбулось суттєвих змін в діяльності банку.

Неідентифікованих ризиків та невизначеностей немає. Особи, що підписали цей звіт стверджують що, наскільки це їм відомо, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 3 квартал 2020 року.

Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента."