



КРИСТАЛБАНК



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
2019р.**

ЕКОНОМІКА УКРАЇНИ

У 2019р. економіка продовжувала зростати, проте темп росту залишається помірним

ВВП зріс на 3,2%



Міжнародні резерви за рік зросли на 21.6% до 25,3 млрд. дол.



Зарплати зростали швидше інфляції



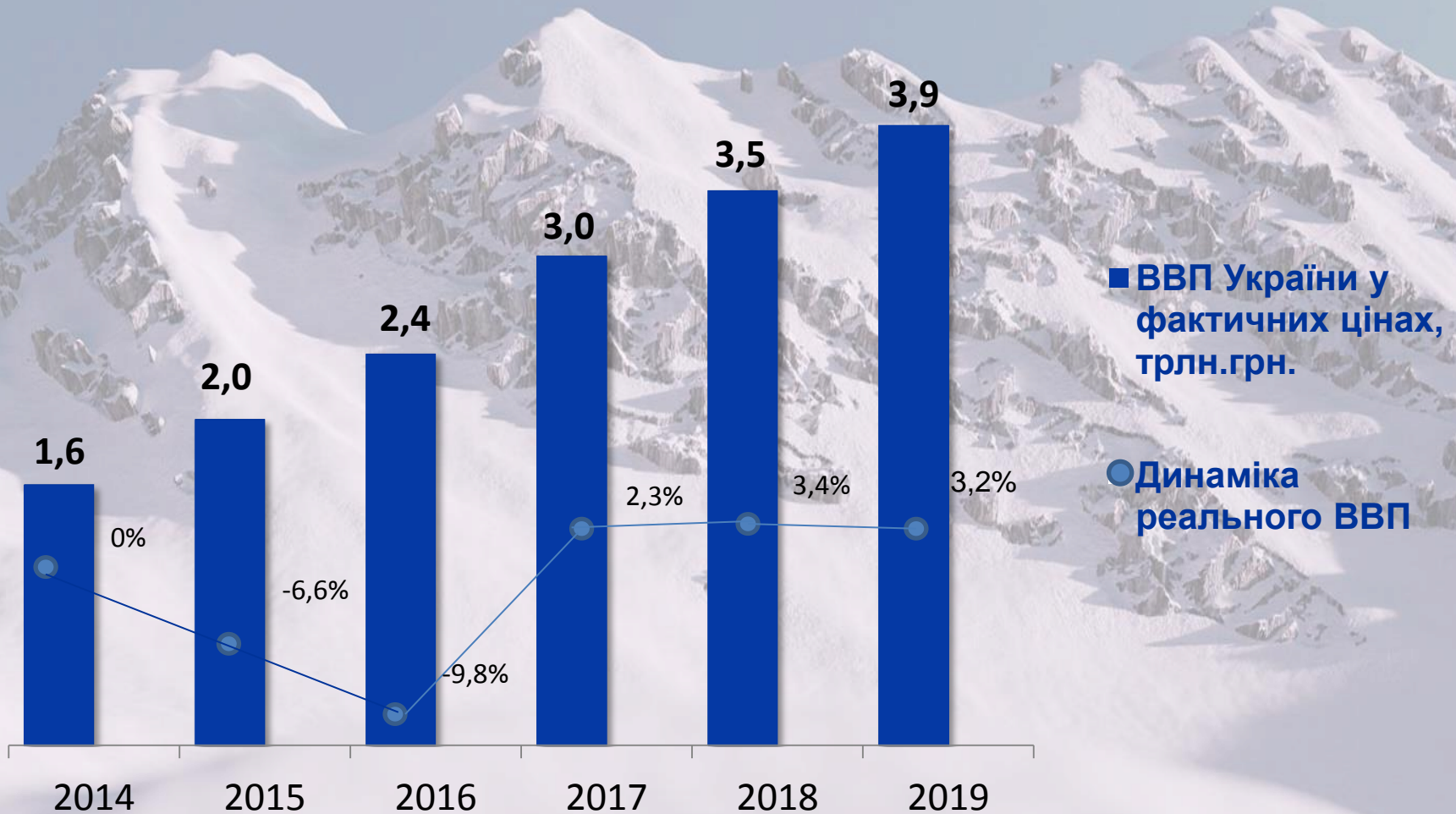
Імпорт зростає швидше експорту



За 2019р. капітальні інвестиції зросли на 17,8% в порівнянні з 2018р.



ВВП УКРАЇНИ



ДИНАМІКА МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ

Зарплати зростали швидше інфляції при укріпленні курсу гривні.
Інфляція знаходилась в нормативному коридорі.

Приріст
середньої
зарплати
(січень 2019р/
січень 2020р)

31%

4,1%

Рівень
інфляції

2019

Середній обмінний курс, грн/\$

2016

2017

2018

2019

26,6

27,2

27,2

24,3

12,4

13,7

9,8

4,1

Інфляція, %



БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ В 2019р

Основний етап банківської реформи завершено.

Ринок кредитування поступово активізується, довіра населення до банків зростає.

Прибутковість банківського сектору була найвищою за увесь час роботи

2 банки залишили ринок

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зменшився на 8%

Капітал банків зріс на 10%

Кошти клієнтів збільшились на 15%



ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

В 2019 ринок залишили
АТ «ВЕРНУМ БАНК» та
ПАТ «Укрсоцбанк» у
результаті злиття з
АТ «Альфа-Банк»



ПРИБУТКОВІСТЬ БАНКІВ БУЛА НАЙВИЩА ЗА УВЕСЬ ЧАС РОБОТИ

Фінансовий результат банківської системи,
млрд.грн



- Прибуток до резервів та оподаткування виріс на 49%



- відрахування банків в резерви в 2019р. зменшились в два рази

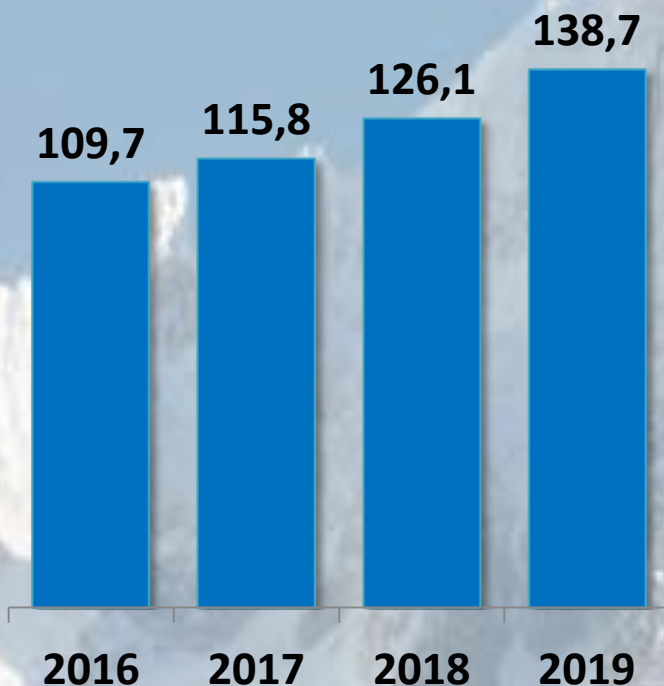


- за 2019 р. збитковими залишилося 6 банків



КАПІТАЛІЗАЦІЯ БАНКІВ ЗБІЛЬШУЄТЬСЯ

Регулятивний капітал банківської системи, млрд.грн.



Показник адекватності капіталу за 2019р. суттєво збільшився

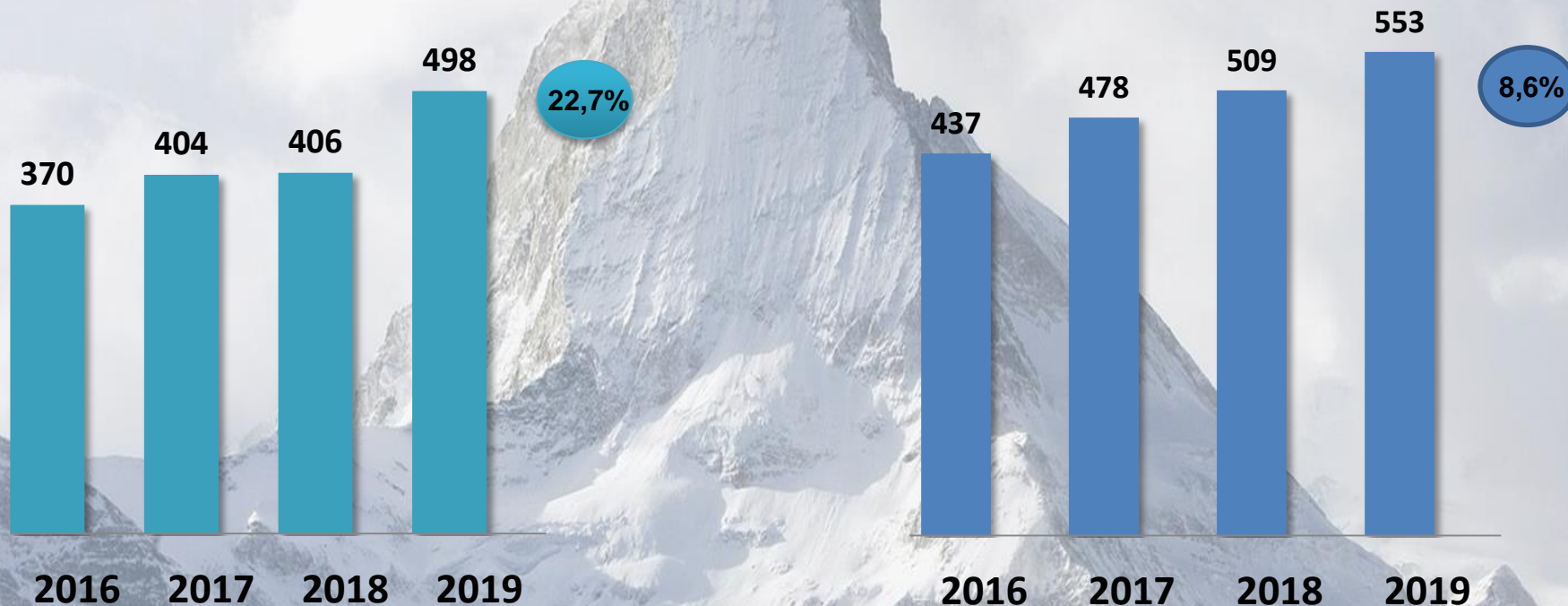


Регулятивний капітал банків збільшився на 10%

ДИНАМІКА КЛІЄНТСЬКИХ КОШТІВ

Вклади бізнеса, млрд. грн

Вклади населення, млрд. грн.



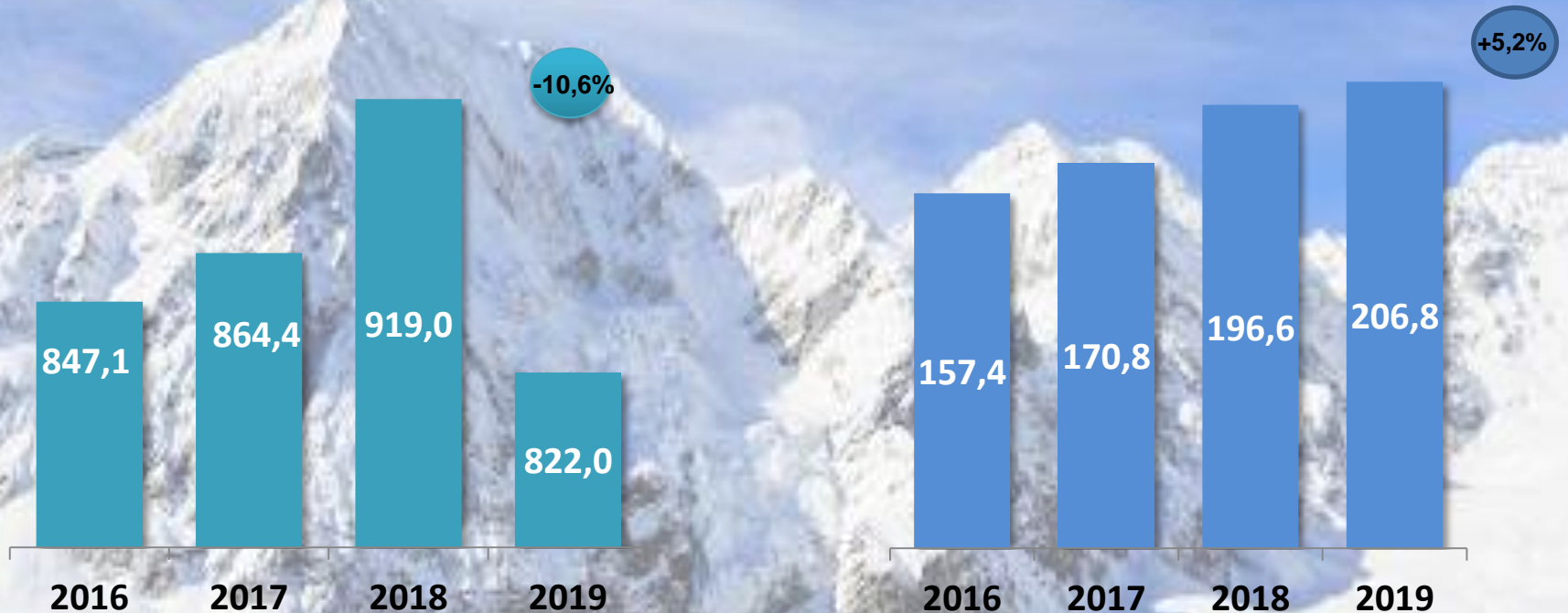
Стабілізація економіки та укріплення курсу гривні призвели до зменшення інфляції та зниження облікової ставки НБУ. Проте зменшення облікової ставки з 18% до 13,5% не мало визначального впливу на вартість строкових депозитів фізичних осіб на протязі року. Ставки були відносно стабільними та коливались в інтервалі від 14,5% до 15,8%



КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Кредити, надані юридичним особам, млрд.грн.

Кредити, надані фізичним особам, млрд.грн.



Зменшення кредитів юридичних осіб зумовлено зниженням курсу іноземної валюти та погашенням проблемних активів.
Головним драйвером росту кредитного портфелю фізичних осіб є споживче кредитування та іпотека.



АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2019р.

Банк продовжив розвиток та за рік збільшив клієнтську базу, обсяги операцій та балансовий капітал.

У 2019р. підвищено кредитний рейтинг, впроваджено нові продукти, відкриті нові відділення.



Модель розвитку КРИСТАЛБАНК: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі

Концепція роботи банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

Ринкова мета - увійти до 35 провідних банків України по результатам 2022р.

Способи досягнення мети:

- розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ;
- створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу;
- розвиток системи управління персоналом, спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців;
- побудова гнучкої системи управління та мінімізації ризиків, спрямованої на створення додаткової вартості акціонерного капіталу.

Збільшення капіталізації Банку до встановлених регулятором нормативних значень в належні терміни.

Прибуток, отриманий Банком, спрямовується переважно на капіталізацію.



КЕРІВНИКИ КРИСТАЛБАНК

**Далеко Олег
Анатолійович**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Національна юридична академія
України ім. Ярослава Мудрого за
спеціальністю «Правознавство»

Досвід:
з 2010 року працює в банківській
системі на керівних посадах

**Симоненко
Людмила
Миколаївна**



Головний бухгалтер

Освіта:
КНЕУ за спеціальністю
«Бухгалтерський облік, контроль і
аналіз господарської діяльності»

Досвід:
з 1987 року працює в банківській
системі і має понад 14-ти річний
досвід роботи на керівних посадах



**Гребінський Леонід
Андрійович**
Голова Правління

Освіта:
Київський інститут народного
господарства ім. Д.С. Коротченко
за спеціальністю «Фінанси і
кредит»

Досвід:
26-річний стаж роботи в
банківському секторі, 22 з яких - на
посаді Голови Правління в
комерційних банках України

**Ладигенська
Маргарита
Володимирівна**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Донецька державна академія
управління за спеціальністю
«Фінанси і кредит»

Досвід:
з 2000р. працює в комерційних
банках України на керівних
посадах

**Жабська Ірина
Миколаївна**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Київський інститут народного
господарства ім. Д.С. Корот-
ченко за спеціальністю
«Банківський облік та аналіз
господарської діяльності»

Досвід:
з 1992 року працює на керівних
посадах у комерційних банках та
Національному банку України.
Має 25-річний досвід роботи у
фінансовій сфері

ВАЖЛИВІ ПОДІЇ 2019



Статутний капітал банку збільшено на 10 млн.грн. до 264,7 млн.грн.



Кредитний рейтинг банку підвищено на один щабель до рівня uaA+ з прогнозом стабільний



Впроваджено нові продукти: факторинг, авалування векселів, іпотечне кредитування ФО на вторинному ринку та інші



Банк впровадив в експлуатацію мобільний додаток CrystalBank та послугу електронного гаманця Google Pay



Відкрито 5 нових відділень. Два з них в Дніпрі, одне в Одесі та два в новому регіоні - м. Львів



Голова Правління Гребінський Л.А. став лауреатом «Людина року 2018» в номінації «Фінансист Року»



- Банк отримав нагороду «Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування 2019»
- Банк визнано переможцем у номінації «Програма іпотечного кредитування» на конкурсі товарних марок «Фаворит успіху»



Банк розпочав роботу на торговельній платформі BLOOMBERG та по результатам 2019 р. ввійшов до 25 провідних банків за обсягами грошово-валютних операцій

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

Банк на 46 місці за
обсягом активів



Банк на 41
місці за
обсягом
коштів
клієнтів



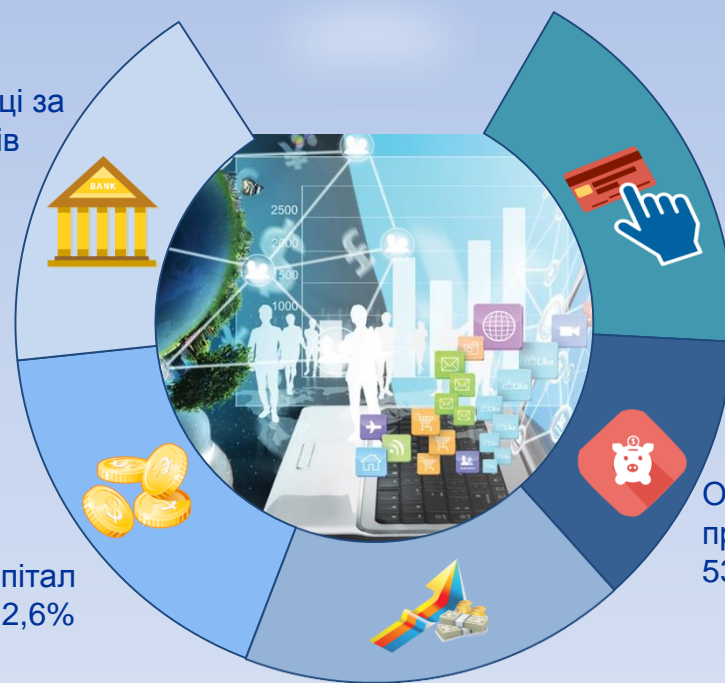
Балансовий капітал
збільшився на 2,6%



Операційний
прибуток
53,2 млн.грн.



Обсяг активів
Банку 1,7 млрд.грн.

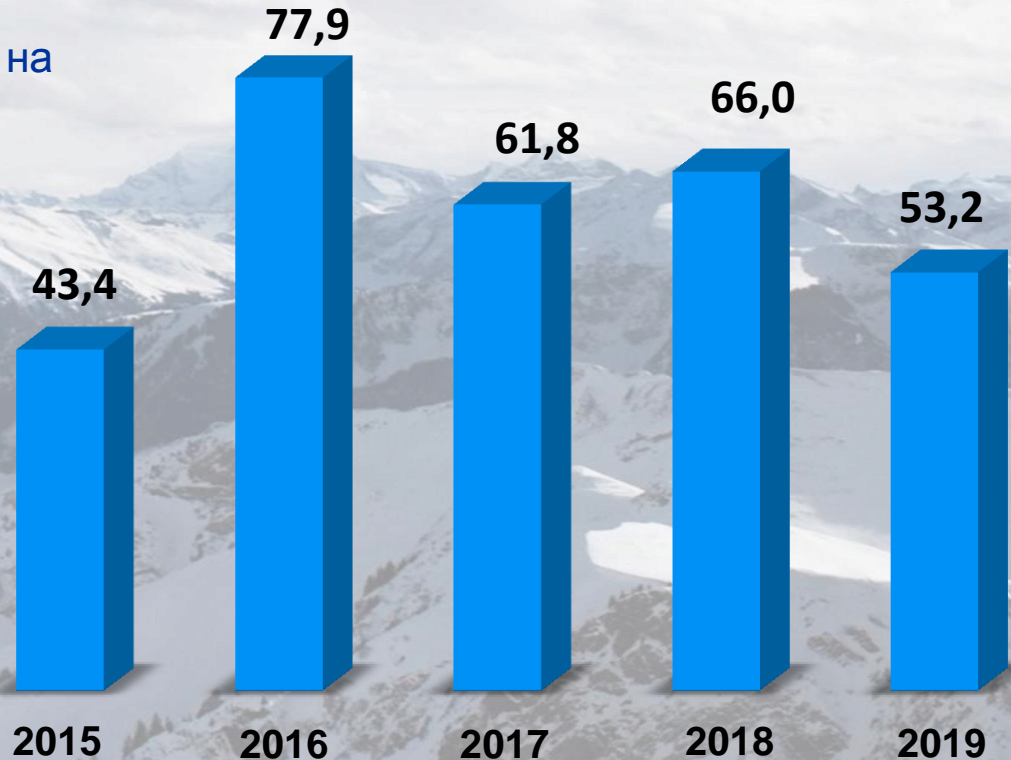


ОПЕРАЦІЙНА ПРИБУТКОВІСТЬ

КРИСТАЛБАНК забезпечує стабільно високу операційну прибутковість роботи

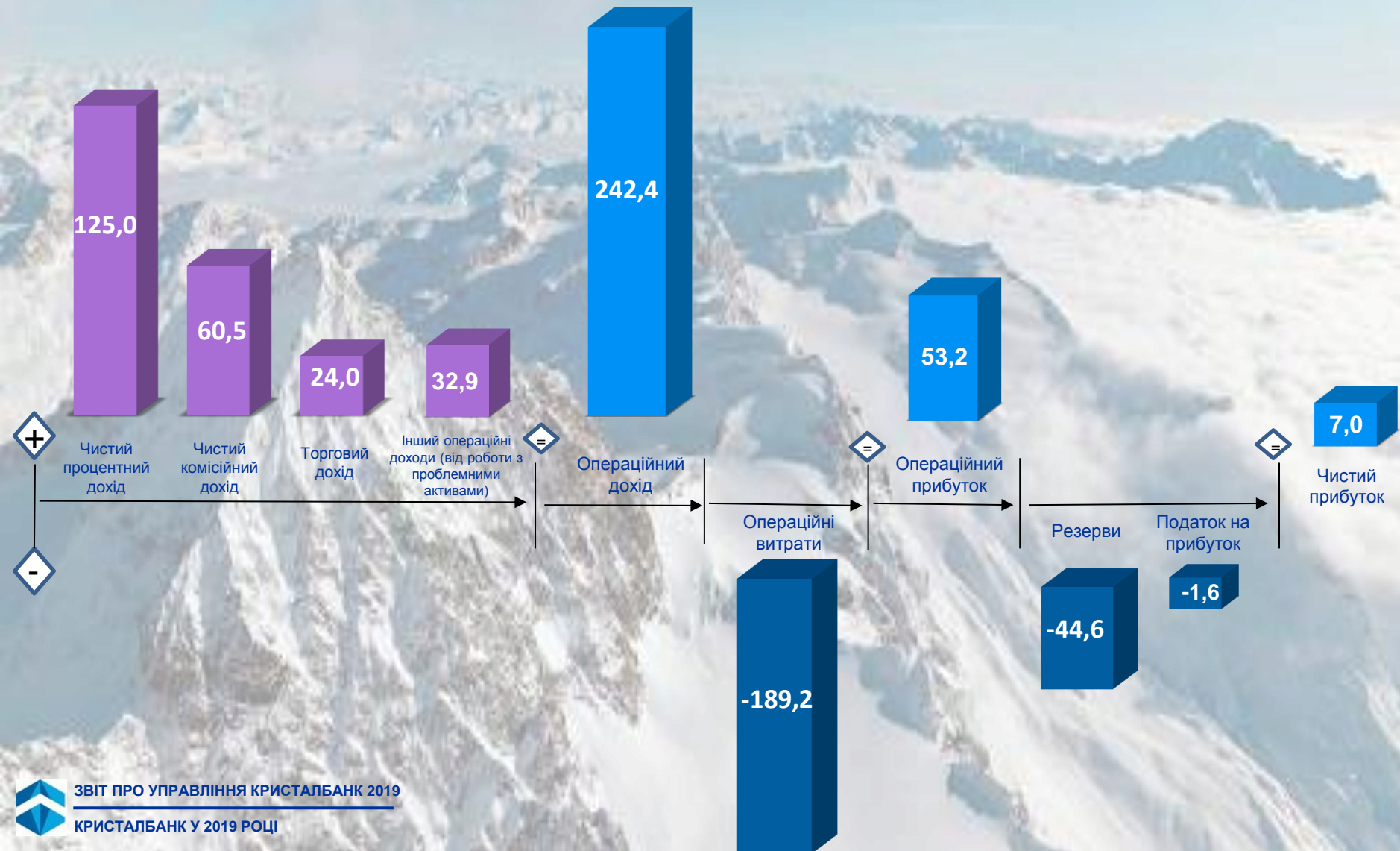
Операційний прибуток, млн. грн.

За 2019р. КРИСТАЛБАНК був на 41 місці за операційним прибутком та на 61 місці за чистим прибутком серед українських банків



РОЗРАХУНОК ЧИСТОГО ПРИБУТКУ БАНКУ ЗА 2019 р.

У 2019р. чистий прибуток КРИСТАЛБАНК зменшився за рахунок формування резервів.



ПОКАЗНИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ

У 2019р. банку було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на одну ступінь до **uaA+**

Чиста процента маржа – відношення процентного прибутку до загальних активів.

Характеризує ефективність активно/пасивних операцій.

Рентабельність активів по операційному прибутку - відношення прибутку до резервів та податку на прибуток до загальних активів.

Характеризує ефективність операційної роботи банку.

ROA – відношення чистого прибутку до загальних активів.

Характеризує загальну прибутковість роботи банку.

* - обсяг загальних активів розраховано як середні за рік.



Чиста процента маржа*



Рентабельність активів по операційному прибутку*



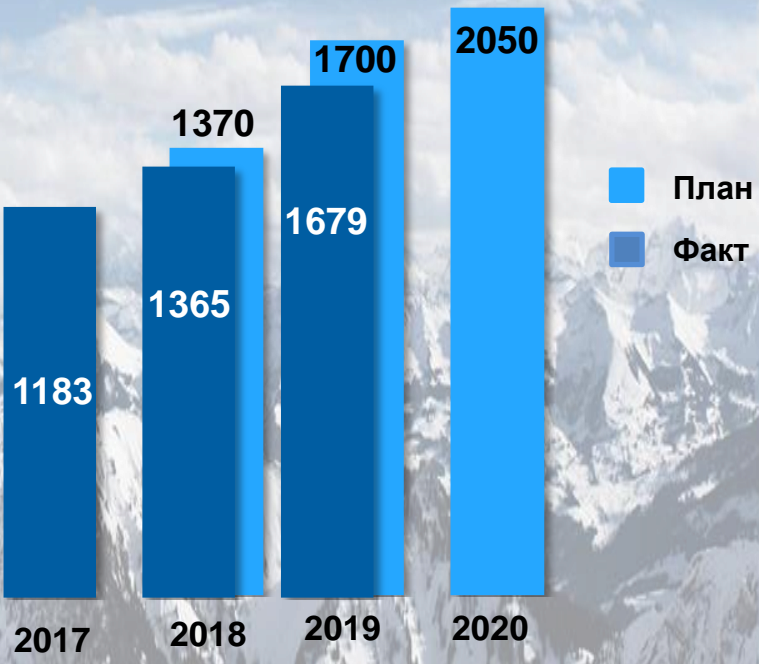
ROA*

2017 2018 2019

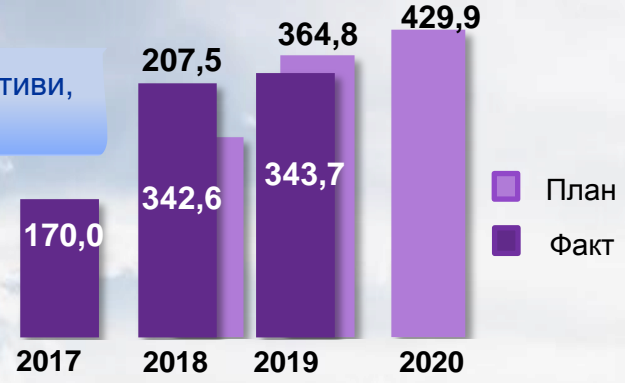


РОЗВИТОК АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

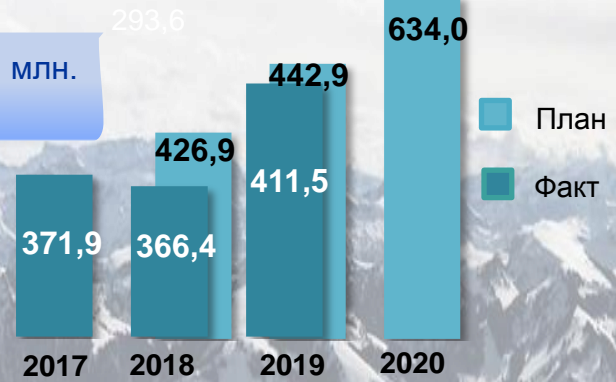
Валюта балансу, млн. грн.



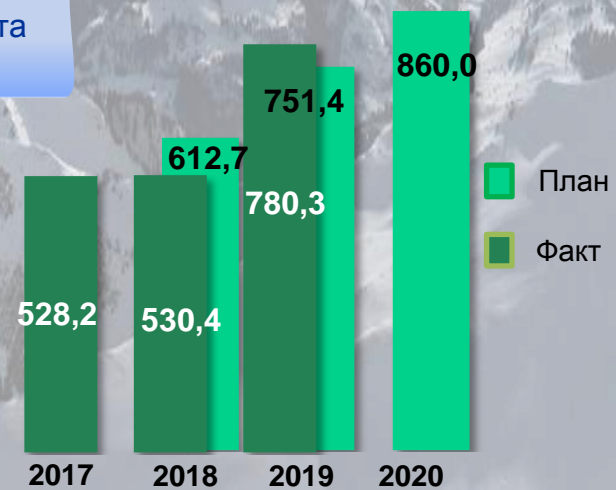
Високоліквідні активи, млн. грн.



Кредити клієнтам, млн. грн.



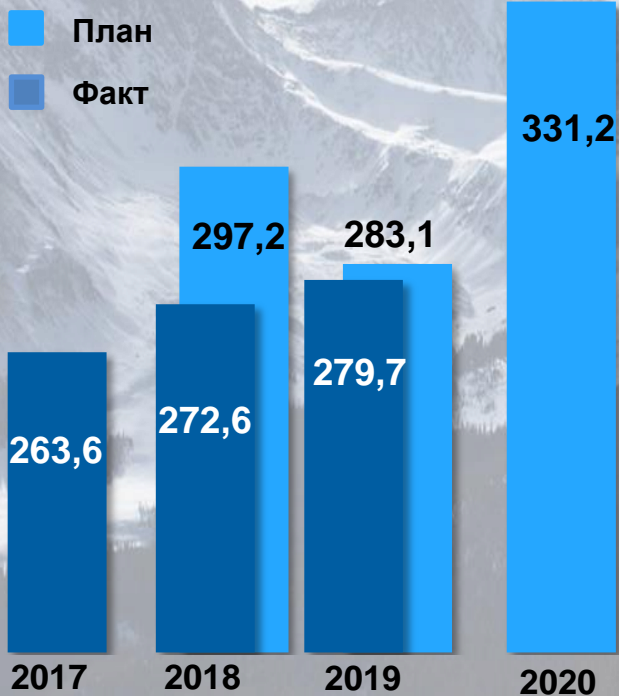
Цінні папери НБУ та МФУ, млн. грн.



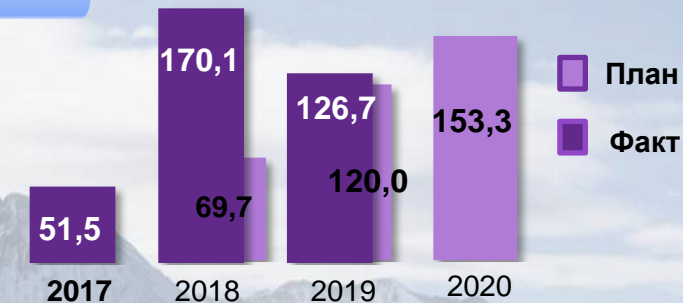
Банк розвивається в рамках затвердженої стратегії з додатковим запасом ліквідних активів

РОЗВИТОК ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

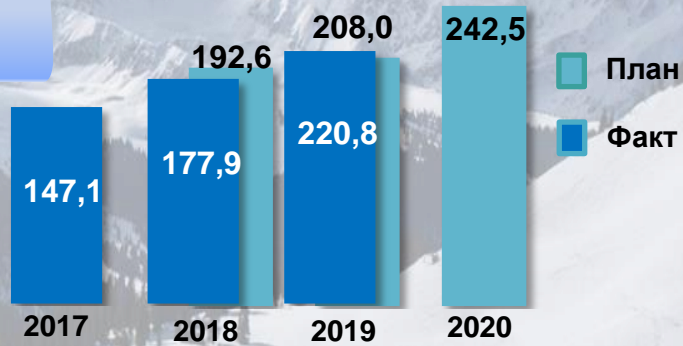
Балансовий капітал, млн. грн



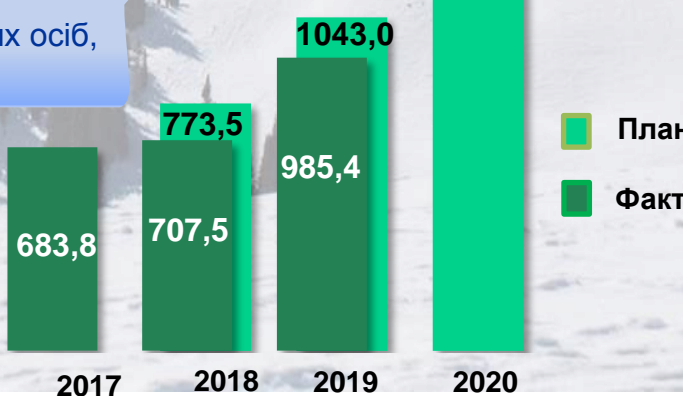
Кошти на поточних та карткових рахунках ФО, млн. грн.



Строкові депозити фізичних осіб, млн. грн.



Кошти юридичних осіб, млн. грн.



Пасиви залучаються відповідно до стратегії розвитку

РОЗВИТОК БІЗНЕС НАПРЯМКІВ



МЕРЕЖА КРИСТАЛБАНК НАРАХОВУЄ 28 ВІДДІЛЕНЬ

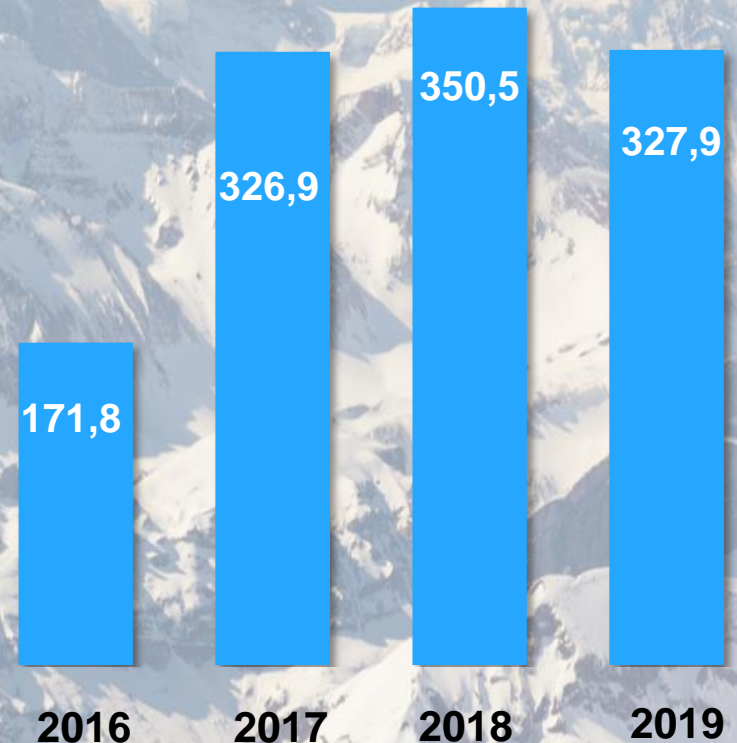
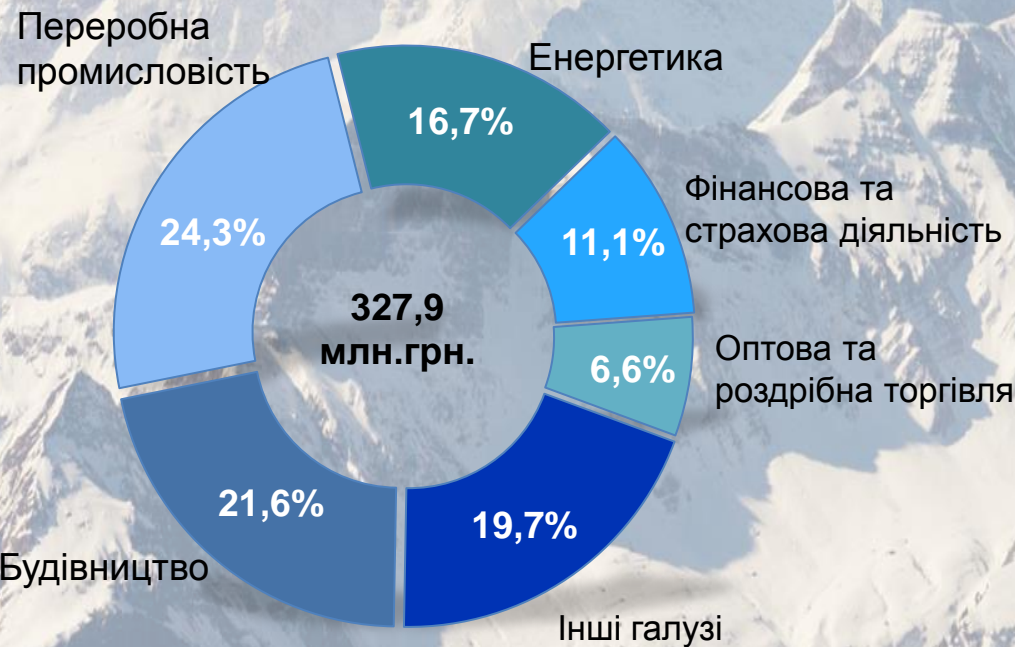
В 2020р. заплановано відкриття 3 нових відділень



КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Структура кредитного портфеля

Динаміка кредитного портфеля ЮО, млн. грн.



Пріоритети розвитку:

збільшення присутності на банківському ринку за рахунок кредитування реального сектору економіки



КОШТИ КЛІЄНТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

В рамках розширення продуктової лінійки та з метою максимального задоволення потреб своїх клієнтів, Банком впроваджено два нові продукти корпоративного бізнесу:

- Факторинг
- Аваль векселів

Кошти клієнтів, млн. грн.



Кількість клієнтів, шт.

ВИДАЧА БАНКІВСЬКИХ ГАРАНТІЙ

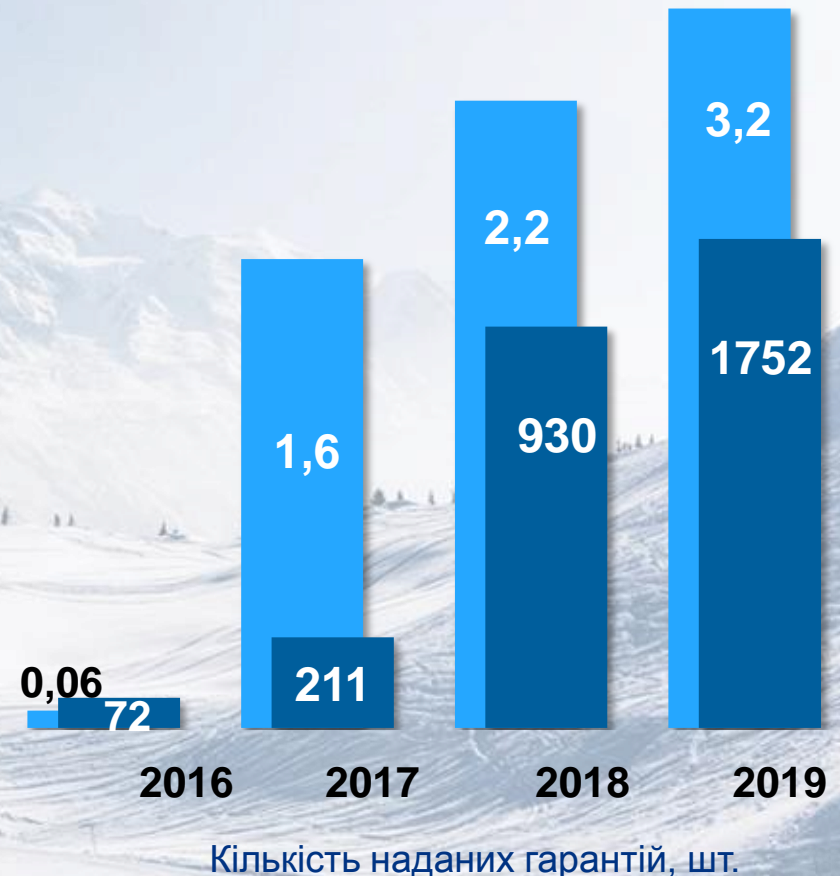
Банк здійснює видачу тендерних гарантій, гарантій виконання договору, гарантій повернення авансового платежу та банківських гарантій туристичного оператора.

Банк надає гарантії на паперових носіях або в електронному вигляді з електронно-цифровим підписом (ЕЦП) для забезпечення участі клієнтів в закупівлях на електронному майданчику «PROZORO».

Переваги банку:

- оперативність в оформленні послуги. Існуючому клієнту гарантія надається за одну годину, новому – від 4 до 8 годин за умови надання клієнтом необхідних документів;
- мінімальний пакет документів;
- відсутність прихованих та додаткових комісій;
- конкурентний ринковий тариф (гарантія до 10 тис. грн. за 800 грн.);
- в банку задіяний персонал, який займається виключно даним напрямком діяльності.

Отриманий комісійний дохід, млн. грн.



Кількість наданих гарантій, шт.

ІПОТЕЧНІ КРЕДИТИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

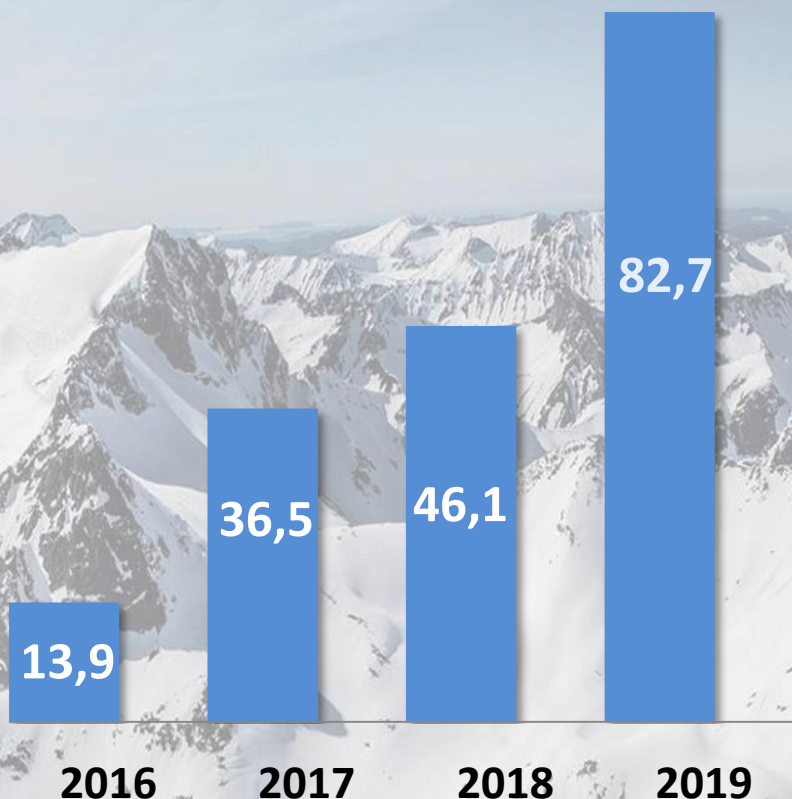
У 2019р. банк третій рік поспіль переміг в номінації “Банк №1 за умовами іпотечного кредитування”

Банк визнано переможцем у номінації «Програма іпотечного кредитування» на конкурсі найулюбленіших споживачами торгових марок «Фаворит успіху»

У 2019 р. банком залучено до співпраці щодо партнерського кредитування іпотечних програм на первинному ринку ще двох забудовників у м. Києві та м. Дніпро

В 2019 р. впроваджені нові кредитні продукти «Придбання нерухомості на вторинному ринку» та «Споживче кредитування під заставу нерухомості»

Портфель іпотечних кредитів фізичних осіб, млн.грн



КОШТИ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

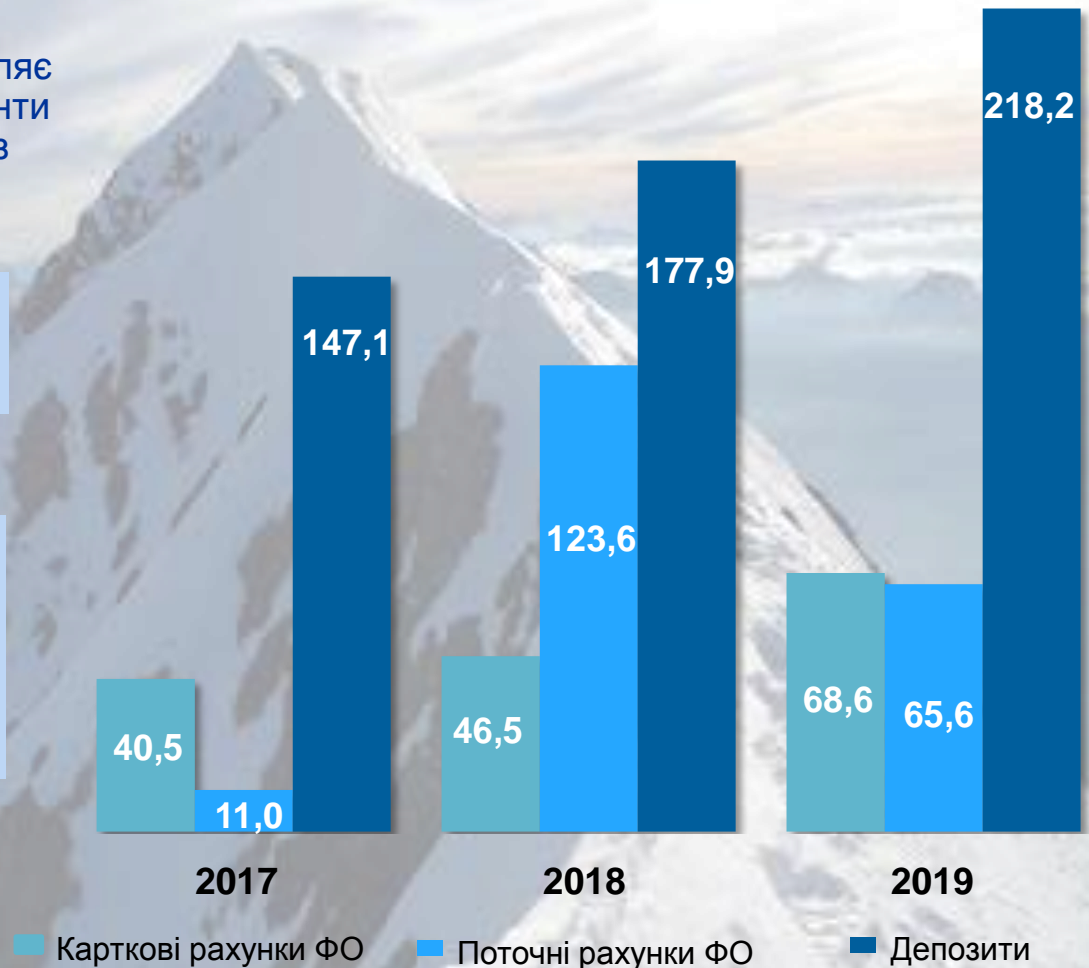
Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено РА “Кредит Рейтинг” на рівні “4”

В 2019 р. банком впроваджено новий депозитний вклад «Активний», що дозволяє вільно керувати власними коштами. Клієнти мають можливість оформити вклад через Інтернет- або мобільний банкінг.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є уповноваженим банком Пенсійного фонду з виплати пенсій і грошової допомоги.

У 2019р., зважаючи на ринкові тенденції, ставка за строковими депозитами ФО була зменшена на 1,5-2,0% за вкладами в національній валюті до 15,0-15,5% та на 1,0-1,5% за вкладами у доларах до 3,5%

Динаміка коштів ФО млн.грн.



ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТЕЖІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

В 2019р. банк відкрив 2 нових спеціалізованих відділення по прийому платежів від фізичних осіб

Банк співпрацює з найпоширенішими постачальниками комунальних послуг в містах Київ, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя

Платежі на користь будівельних компаній млрд. грн



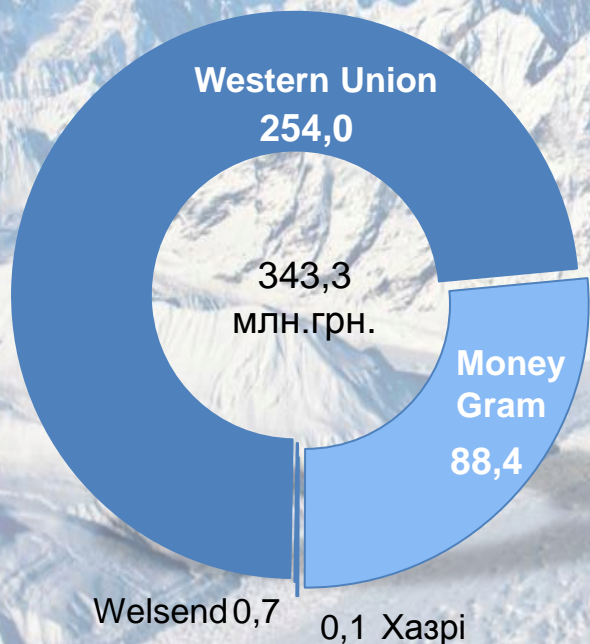
Переваги: швидкість платежів, робота у вихідні дні, гнучкі та зручні тарифи



СИСТЕМИ МІЖНАРОДНИХ ПЕРЕКАЗІВ

В 2019 р. була реалізована можливість отримувати міжнародні грошові перекази у валюті переказу без відвідування банку на платіжну картку КРИСТАЛБАНК.

Структура переказів за 2019р, млн грн.



Динаміка переказів, млн грн.



Переваги: отримання переказів для клієнтів в усіх відділеннях банку - **безкоштовно**

РОЗВИТОК КАРТКОВОГО БІЗНЕСУ

При зростанні кількості платіжних карток на ринку на 16%, емісія Банку зросла на 23.1%

В 2019р. банком впроваджено:



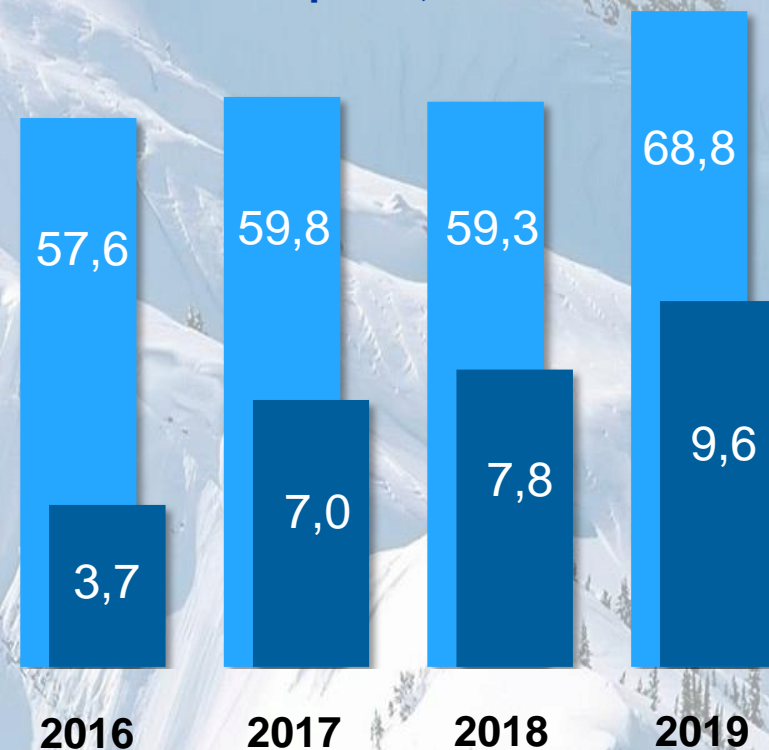
Сервіс PIN-Setup:
генерація або заміна PIN-коду в режимі он-лайн у відділеннях Банку

Еквайрингова мережа банку налічує:

- 10 банкоматів
- 34 POS-терміналів що обслуговують картки MasterCard
- 12 POS-терміналів що обслуговують картки Visa
- 22 POS-термінали з функцією PIN Setup

Кількість карток в обігу

Вся Україна, млн. шт.



КРИСТАЛБАНК, тис. шт.

ЕЛЕКТРОННИЙ БІЗНЕС

Реалізовано в 2019 р.:

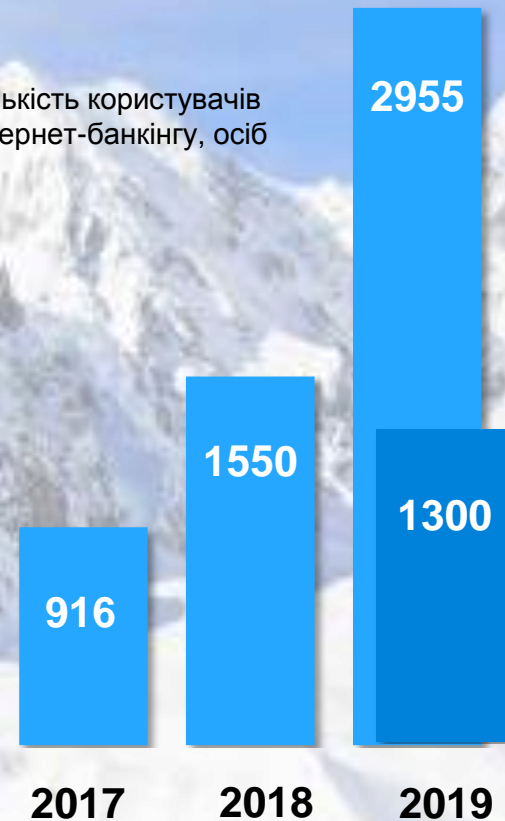
- Впроваджено систему електронних платежів Google Pay. На 01.01.2020р. підключено 575 користувачів.
- Впроваджено мобільну версію Інтернет-банкінгу для Android та iOS На 01.01.2020 вже близько 1300 клієнтів встановили додаток.
- Налаштовано автоматичну обробку платежів (AutoPayment)
- В розділ «Оплата послуг» (комунальні платежі) додано більше 800 нових одержувачів по всій Україні
- Вдосконалено опцію замовлення послуг. Зокрема додано заяву на виплату грошових переказів
- Впроваджено Facsimile (відбиток печатки банку на друкованій формі проведеного платіжного доручення)

План на 2020 р.:

- Підключення до системи електронних платежів ApplePay
- Впровадження нової мобільної версії Інтернет-банкінгу для Android/iOS
- Впровадження обміну валют в Інтернет-банкінгу
- Підключення до системи Bank ID
- Впровадження функціоналу Online-замовлення та перевипуск карток в Інтернет-банкінгу

Розвиток інтернет-банкінгу

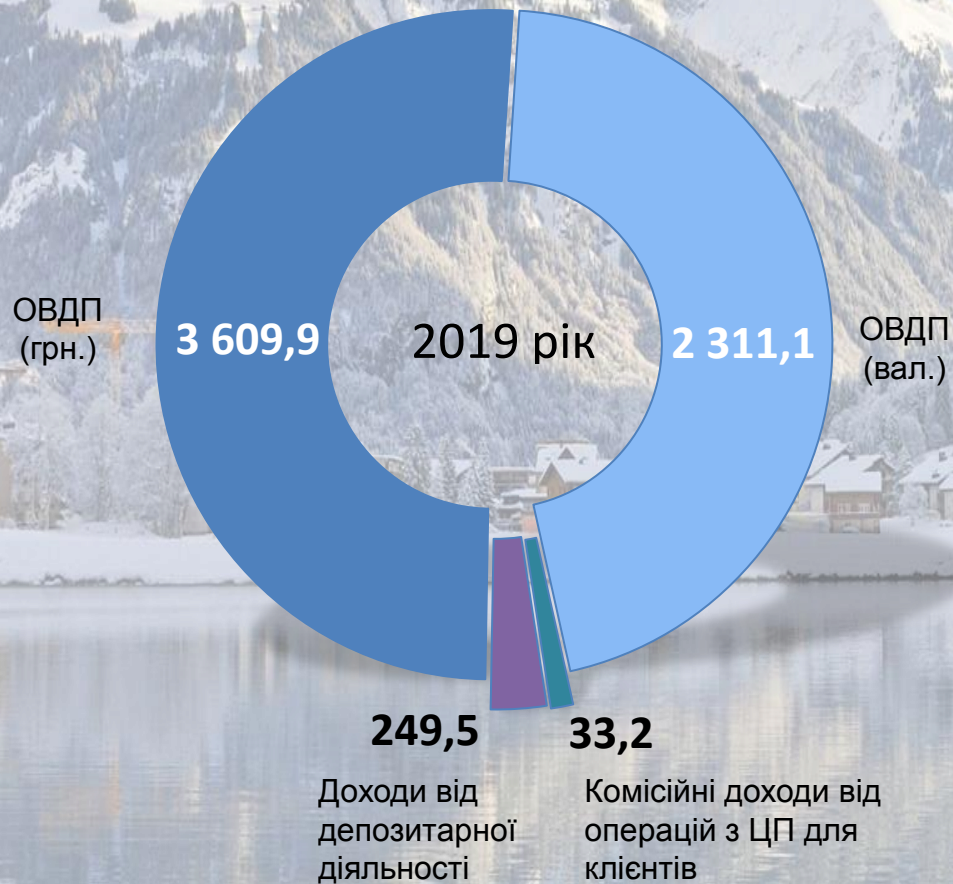
Кількість користувачів
інтернет-банкінгу, осіб



Кількість користувачів
мобільного банкінгу

ОПЕРАЦІЇ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

Доходи від операцій з цінними паперами, тис. грн.

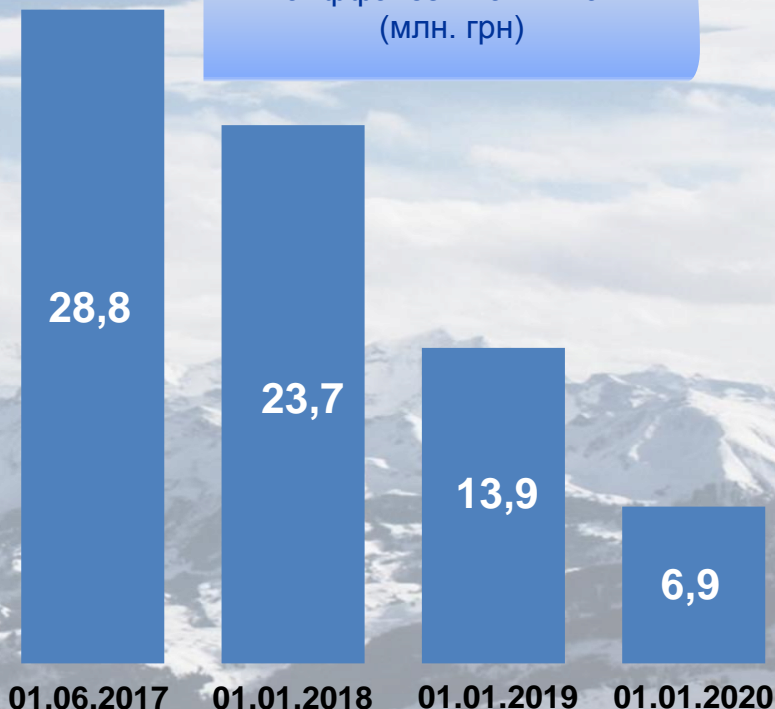


В рамках депозитарної діяльності в 2019 р. було відкрито 41 рахунок в цінних паперах, що склало 178% приросту в порівнянні з 2018 р.

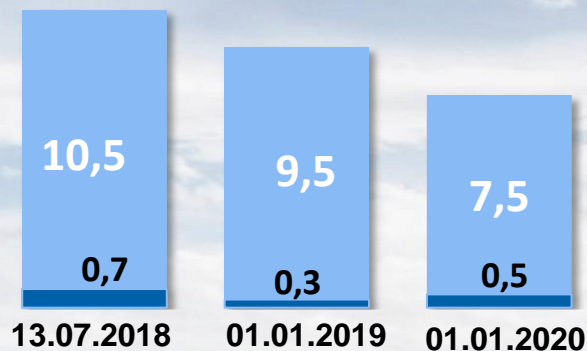
РОБОТА З КУПЛЕНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ

Протягом 2017-2019 років банком були укладені угоди з придбання кредитів з дисконтом з «Райффайзен Банк Аваль», «ІНГ Банк Україна», «Форум», «Демарк», «Новий» та «VAB банк».

Кредити придбані у «Райффайзен Банк Аваль» (млн. грн)

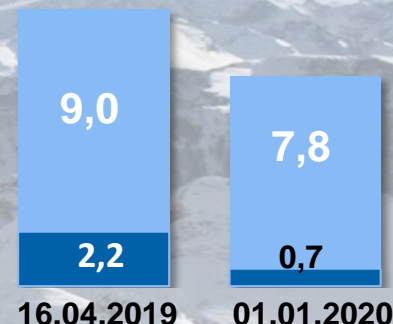


Кредити придбані у «ІНГ Банк Україна» млн. грн.



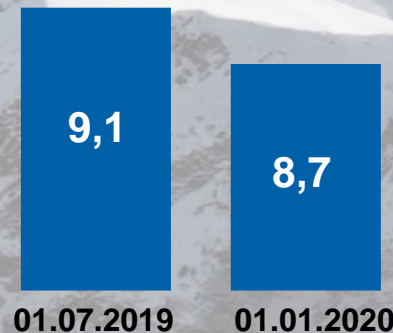
■ Якісний портфель
■ Проблемний портфель

Кредити придбані у банків «Форум», «Демарк», «Новий» млн. грн.



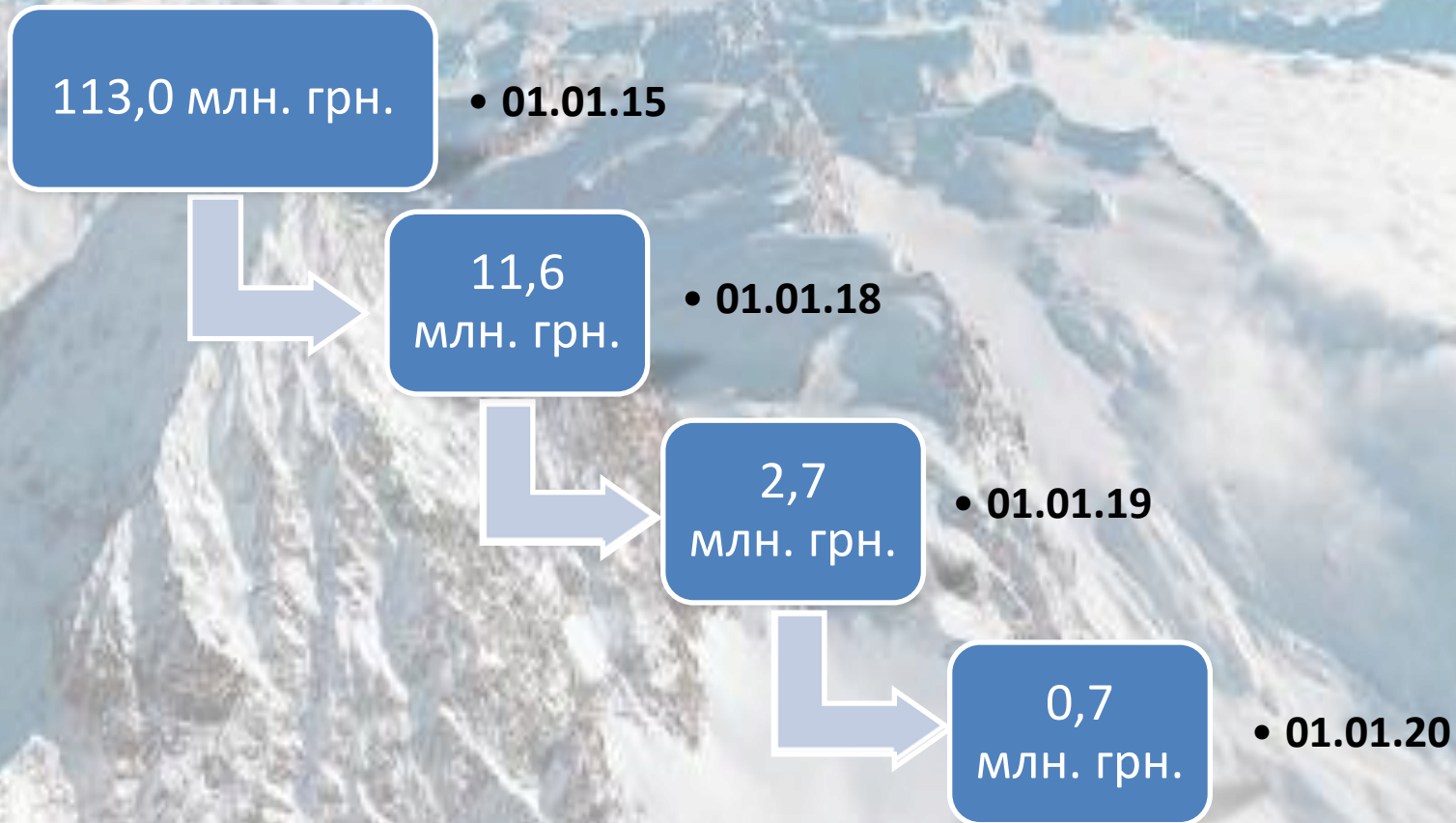
З моменту придбання Банком проблемних кредитів, було повернуто значну частку коштів, тобто cash out. При цьому отримано доходність вище ніж від операційної діяльності.

Кредити придбані у «VAB банк», млн. грн.



РОБОТА З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ

Завдяки ефективній роботі з боржниками протягом 2015-2019 років банк майже «відпрацював» проблемний портфель, який йому було передано в рамках виведення з ринку ПАТ «ТЕРРА БАНК».



УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк дотримується концепції зваженого управління ризиками, підтримуючи показники на належному рівні та постійно підвищуючи якість системи управління ризиками

Регулятивний капітал змінився в незначній мірі

Нормативні вимоги НБУ банком дотримуються

Операції з пов'язаними особами не впливають на діяльність банку

Показник адекватності капіталу вище нормативу в 4 рази

Запас ліквідності значний та перевищує нормативи більш ніж на 50%



ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ КРИСТАЛБАНК

Спрямований на:

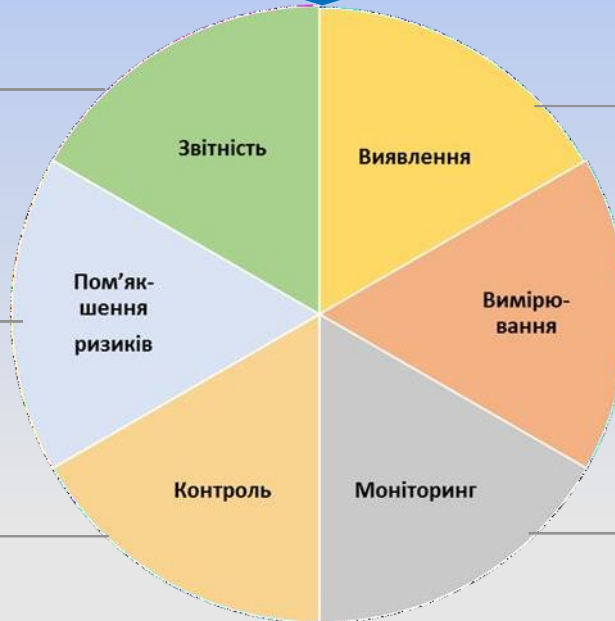
- виявлення ризиків
- нейтралізацію ризиків
- утримання ризиків на безпечному рівні

Складові процесу управління ризиками

Звітування керівництву банку про рівень ризиків

Вжиття заходів з пом'якшення ризиків

Контроль ризиків для їх утримання на прийнятному для банку рівні



Ідентифікація ризиків, що впливають на діяльність банку

Кількісна або якісна оцінка ймовірності та розміру (суми) потенційного впливу ризиків на діяльність банку

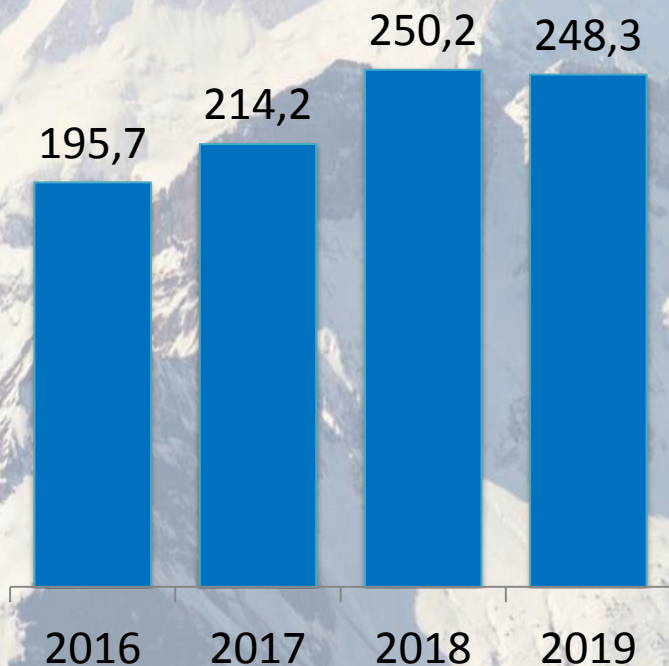
Моніторинг рівня прийнятих банком ризиків, дотримання встановлених обмежень щодо ризиків

ВИДИ РИЗИКІВ ЯКІ ВИДІЛЯЄ БАНК ДЛЯ УПРАВЛІННЯ

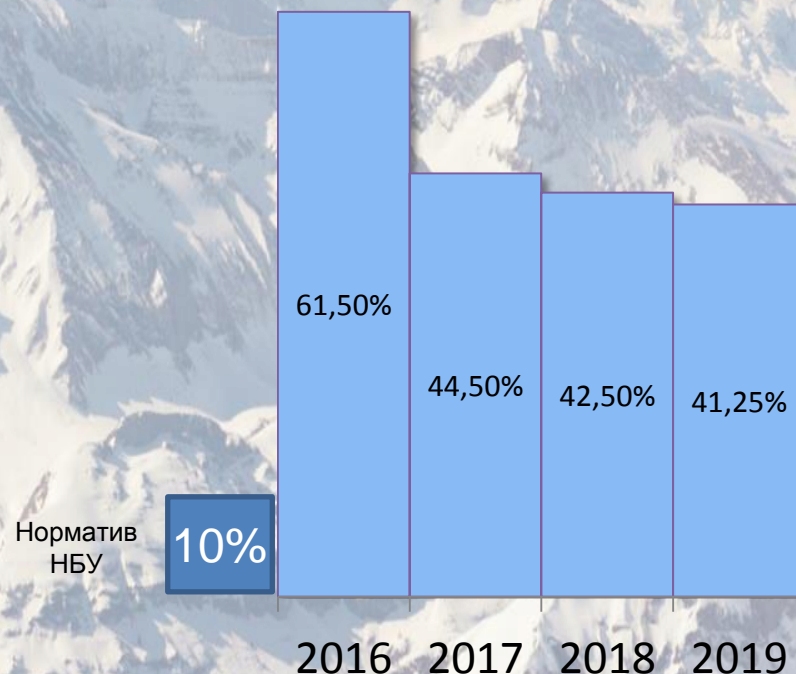


КРИСТАЛБАНК МАЄ ВИСОКУ КАПІТАЛІЗАЦІЮ

Регулятивний капітал



Показник адекватності капіталу



Відносний показник капіталізації банку перевищує нормативний рівень більш ніж в чотири рази



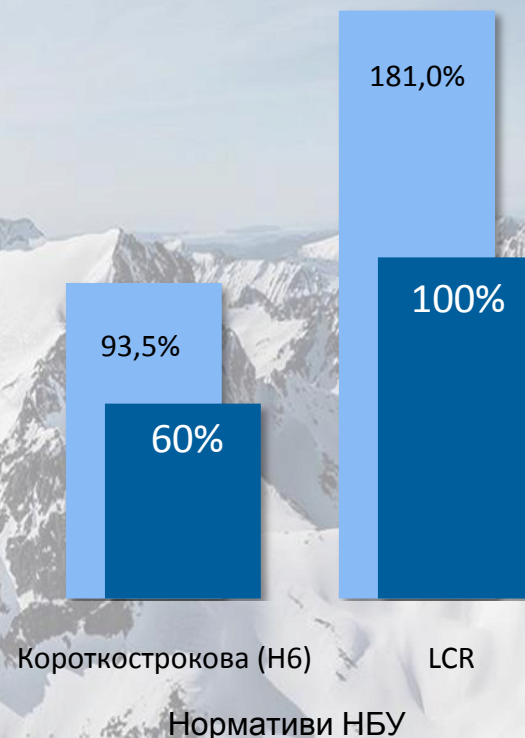
ЛІКВІДНІСТЬ БАНКУ ЗНАЧНО ПЕРЕВИЦУЄ ВИМОГИ НБУ

Розміщення ліквідних коштів, млн.грн.



Нормативи ліквідності

Показники «КРИСТАЛБАНК»



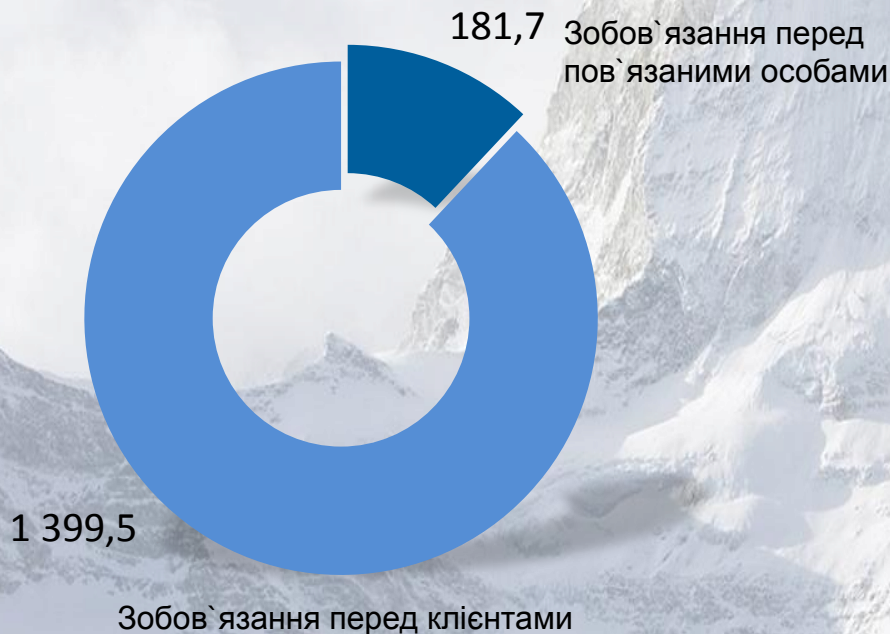
Показники ліквідності свідчать про те, що у банку достатньо коштів, щоб виплатити клієнтам їх вкладення. Запас коштів значно більше, ніж вимагає НБУ.



ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

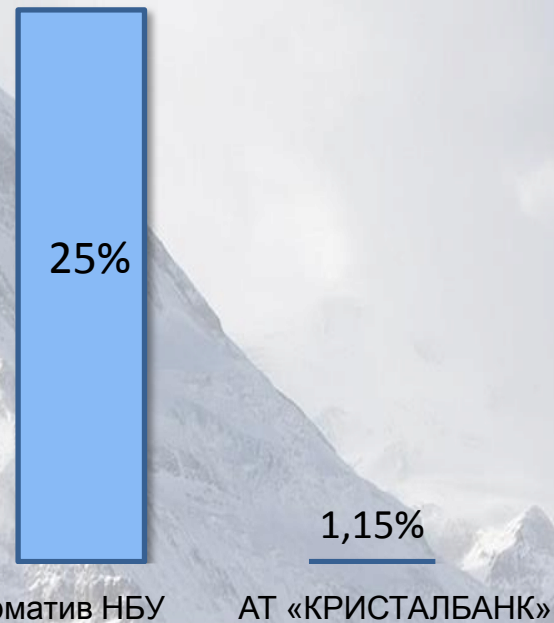
Усі операції з пов'язаними особами проводяться на загально ринкових умовах та не несуть значного впливу на діяльність банку

Пасивні операції, млн. грн.



Обсяг пасивних операцій з пов'язаними особами на прийнятному рівні та не впливає на діяльність банку

Активні операції з пов'язаними особами в відношенні до капіталу банку



Обсяг активних операцій з пов'язаними особами на мінімальному рівні та не впливає на діяльність банку

СТАБІЛЬНИЙ РОЗВИТОК

Кількість робітників
склала 284 особи



Інвестовано
в розвиток
10,7млн. грн.

За рік працівники
відвідали 104
навчальні заходи

Банк
підтримує
благодійні
заходи

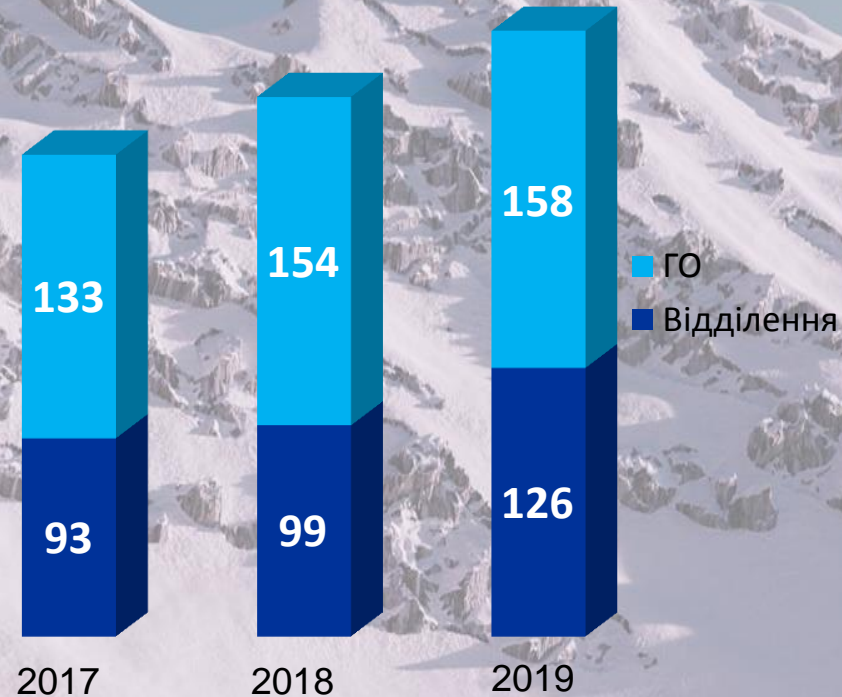
Співвідношення
обслуговуючих
працівників та фронт-
офісу покращилось на
7 п.п. до 41%

РОБОТА З ПЕРСОНАЛОМ

Рівень освіти персоналу



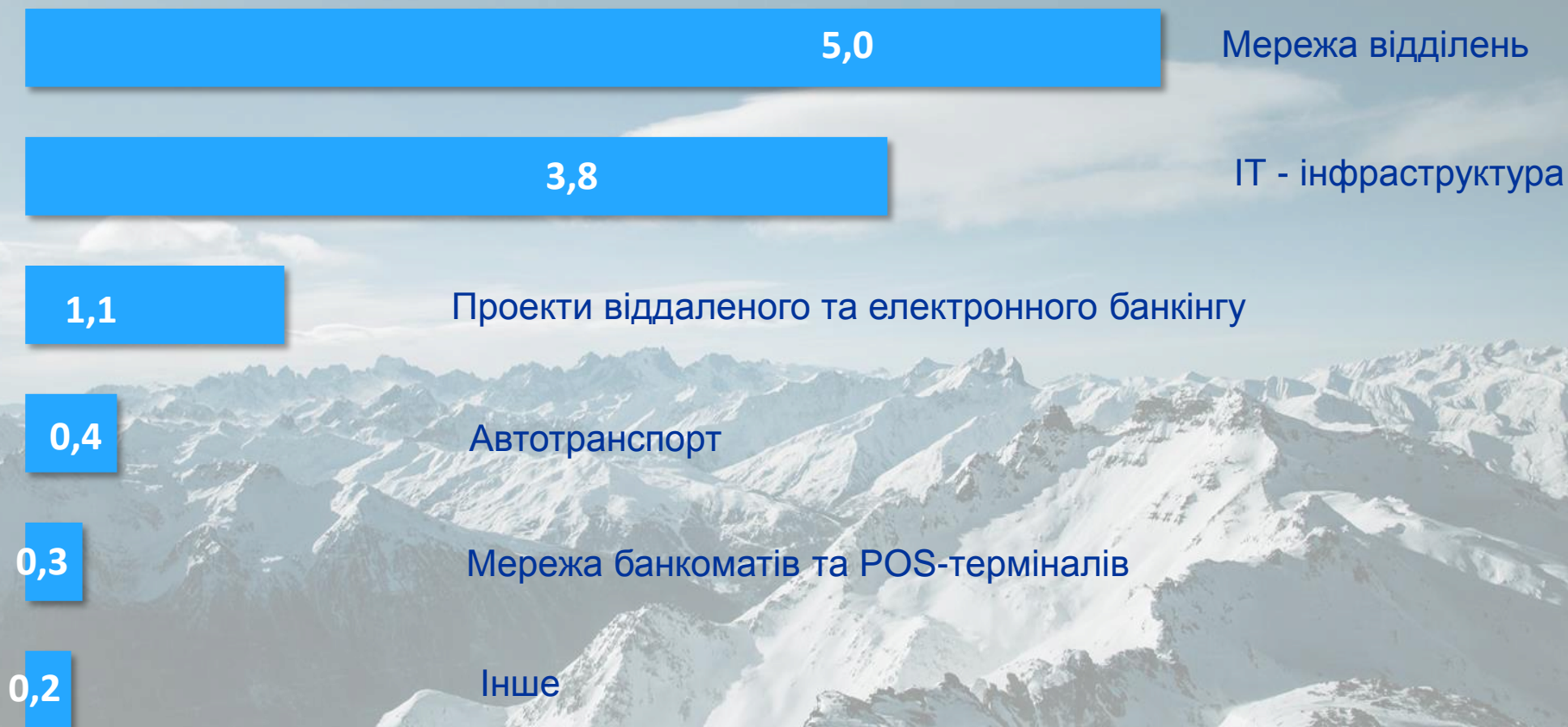
Кількість робітників, осіб



У 2019р. проведено:

- 64 навчання в режимі селектору
- 35 навчання за участю зовнішніх фахівців
- 3 загальних навчання з виїздом працівників
- 2 тренінги
- 3 тестування роботи працівників
- 2 тестування в режимі "Таємний покупець"
- 1 атестація працівників головного офісу.

У 2019 р. КАПІТАЛЬНІ ВИТРАТИ КРИСТАЛБАНК СКЛАЛИ 10,7 млн. грн.:



СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ



КРИСТАЛБАНК активно підтримує благодійний спортивний проект для дітей з аутизмом «Kids Autism Games».

- щомісячно перераховуються благодійні внески на придбання спортивного інвентаря для занять дітлахів та організації спеціалізованих заходів;
- банк привітав дітлахів подарунками на честь Новорічних та Різдвяних свят;
- за підтримки Банку на льодовій ковзанці «Атек» відбулася гра за участю хокейної команди «Чайка», яку відвідали дітлахи проекту Kids Autism Games. Після гри була проведена фотосесія спортсменів ХК «Чайка» з дітлахами.

У приміщеннях банку розміщені благодійні спорт-боксы, кожен бажаючий може допомогти проекту.



Банк провів конкурс дитячого малюнку «Місто мрії».

Майстри художнього розпису відтворили малюнок переможця на стіні розміром 50 кв. м. біля центрального відділення Банку в місті Київ по вул. Мечникова 4/1.



КРИСТАЛБАНК став переможцем Номінації I Всеукраїнського проекту «Банки та фінансові установи України 2018» за підтримку соціальних проектів та благочинну діяльність.



БАНК надав спонсорську допомогу кафедрі банківської справи КНЕУ