

**БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»,
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ
АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»**

**Консолідована проміжна звітність за 9 місяців 2018 року
(за період з 01 січня 2018 року по 30 вересня 2018 року)**

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2018 року

		(тис. грн.)	
Назва статті	Примітки	30 вересня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	352 450	169 609
Кредити та заборгованість банків	7	59 552	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	407 655	371 925
Інвестиції в цінні папери	9	551 638	534 002
Відстрочений податковий актив	17	53	13
Основні засоби та нематеріальні активи		17 000	12 131
Інші активи	10	142 968	124 498
Усього активів		1 531 316	1 212 178
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 210 936	902 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17	1 098	537
Резерви за зобов'язаннями		445	358
Інші зобов'язання	12	10 753	24 058
Усього зобов'язань		1 223 232	927 552
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		263 675	209 533
Емісійні різниці		2	2
Резервні та інші фонди банку		6 129	3 929
Резерви переоцінки		(702)	2 060
Нерозподілений прибуток		38 980	69 102
Усього власного капіталу		308 084	284 626
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 531 316	1 212 178

Затверджено до випуску та підписано

23.11.2018р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Г.А. Гребінський

П.М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044)590-46-64

**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2018 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	9 місяців 2018		9 місяців 2017	
		за поточний квартал	9 місяців нарастаючим підсумком	за поточний квартал	9 місяців нарастаючим підсумком
Процентні доходи	13	34 188	102 876	25 398	85 043
Процентні витрати	13	(6 938)	(22 305)	(4 045)	(13 610)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		27 250	80 571	21 353	71 433
Комісійні доходи	14	10 329	27 617	8 809	21 045
Комісійні витрати	14	(1 411)	(3 822)	(915)	(2 431)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 538)	7 656	17	1 711
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		2 747	9 047	1 033	2 157
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		7 382	2 331	(208)	(1 021)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 172)	(4 347)	-	(6 274)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 212)	(14 880)	(2 411)	(4 100)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		63	(101)	37	(4)
Інші операційні доходи	15	23 835	52 337	18 013	33 522
Витрати на виплати працівникам		(23 454)	(69 979)	(17 766)	(42 800)
Витрати зносу та амортизація		(801)	(1 835)	(517)	(1 746)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(30 611)	(54 785)	(10 296)	(28 757)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 407	29 810	17 149	42 735
Витрати на податок на прибуток	17	(1 098)	(5 360)	(1 866)	(5 953)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 309	24 450	15 283	36 782
Прибуток/(збиток)		6 309	24 450	15 283	36 782
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		6 309	24 450	15 283	36 782
неконтрольованій частці					
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0,2	0,9	0,6	1,4
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,2	0,9	0,6	1,4
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		0,2	0,9	0,6	1,4
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,2	0,9	0,6	1,4

Затверджено до випуску та підписано

23.11.2018р.

Голова Правління

І.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

Виконавець: Літнік Т.І. (044)590-46-64



Консолідований проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за 9 місяців 2018 року

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2018	30 вересня 2017
Прибуток/(збиток) за рік	24 450	36 782
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		
Чиста зміна справедливої вартості	(2 762)	138
Усього сукупного доходу за рік		36 920
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банку	21 688	36 920
неконтрольованій частці	-	-

Затверджено до випуску та підписано
23.11.2018р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А.Григор'євський

Л.М.Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
(044)590-46-64

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована проміжна звітність Банківської групи у складі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (далі - Банківська група) за 9 місяців 2018 року була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком принципів, зазначених у Примітці 4, а також принципів, що використанні при комбінуванні фінансових показників, зазначених у Примітці 17.

Крім міжнародних стандартів фінансової звітності, згідно з якими підготовлені окремі фінансові звіти кожного із учасників Банківської групи:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ»

основою для складання цієї фінансової інформації слугували вимоги Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 р.

У зв'язку із вищесказаним, фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення. При використанні цієї консолідованої фінансової звітності слід враховувати її спеціальний характер та призначення, що полягає в наступному.

Метою даної фінансової звітності є контроль за дотриманням нормативів діяльності фінансових установ на груповій основі та задоволення інформаційних потреб вузького кола користувачів:

- Державного регулятора в особі Національного банку України;
- Контролера Банківської групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" визнано відповідальною особою зазначеної Банківської групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: АТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстроване в Україні.

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

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

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

Протягом 9 місяців 2018 року на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 19.04.2018 року (протокол № 1) та на виконання Розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», відповідно до якого до акціонерних товариств, які вважаються такими, що не здійснювали публічної пропозиції акцій, застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» в частині регулювання діяльності приватних акціонерних товариств, статuti та внутрішні положення банків підлягають приведенню у відповідність із цим Законом до 1 січня 2019 року, банком було змінено тип акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство, у зв'язку із чим було проведено зміну найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» та погоджено і зареєстровано статут Банку в новій редакції.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 25.07.2018 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до загального розміру статутного капіталу 254 663 575,00 грн (двісті п'ятдесят чотири мільйони шістсот шістдесят три тисячі п'ятсот сімдесят п'ять гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» в розмірі 54 141 075,00 грн (п'ятдесят чотири мільйони сто сорок одна тисяча сімдесят п'ять гривень 00 коп), а саме: частини нерозподіленого прибутку за 2016 рік в розмірі 14 353 022, 74 грн (чотирнадцять мільйонів триста п'ятдесят три тисячі двадцять дві гривні 74 коп) та частині нерозподіленого прибутку за 2017 рік в розмірі 39 788 052,26 грн (тридцять дев'ять мільйонів сімсот вісімдесят вісім тисяч

п'ятдесят дві гривні 26 коп). Нова номінальна вартість 1 (однієї) акції складає 12,70 грн (дванадцять гривень 70 коп).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ» (скорочена назва: ПАТ «ЗНВКІФ «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ»)) надає фінансові послуги на ринку цінних паперів.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович; Гребінська Оксана Володимирівна.

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 006.

Предметом діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (скорочена назва: ТОВ «КУА»»ГАРАНТІЯ») є управління активами інституційних інвесторів.

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович; Гребінська Оксана Володимирівна

Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 424.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 червня 2018 року.

Станом на 29.09.2018 року відбулась зміна акціонерів та контролерів ПАТ "ЗНВКІФ "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ" (копія реєстру власників іменних цінних паперів наданого ПАТ «Національний депозитарій України» від 09.10.2018 вих № 166245зв додається) у зв'язку із чим Банк та ПАТ "ЗНВКІФ "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ" не мають спільних контролерів та ПАТ "ЗНВКІФ "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ" втратило статус учасника банківської групи.

Інших суттєвих змін у діяльності Банківської групи за 9 місяців 2018 року не відбулося

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 23 листопада 2018р.

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

Зовнішнє середовище. У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження цін на сталь на окремих регіональних ринках, зернові та соняшникову олію. Натомість суттєво зросли ціни на нафту.

На світових ринках сталі ціни змінювалися різноспрямовано під впливом протекціоністських заходів, які призвели до послаблення попиту на європейському та близькосхідному ринках та зумовили активізацію китайських урядових програм. Ціни на сталь на китайському ринку майже не змінилися. Попри певне уповільнення, тривало зростання обсягів виробництва сталі в Китаї (на 2,7% р/р у серпні), підтримане у тому числі заявами Національної комісії Китаю з розвитку та реформ про збільшення державної підтримки інфраструктурних проєктів. Натомість ціни на ринках Європи, Близького Сходу та СНД знижувалися в умовах стабільних обсягів виробництва на тлі слабого попиту.

Світові ціни на зернові з початку вересня знижувалися через надходження на ринок зернових нового врожаю. Зокрема, збір урожаю кукурудзи в США відбувається прискореними темпами і перевищує середньорічні темпи за останні 5 років. Крім того, наростила експортні поставки кукурудзи Бразилія. Натомість після корекції в серпні – початку вересня ціни на пшеницю були підтримані слабкими даними щодо врожайності та експорту ЄС. Так експорт м'якої пшениці ЄС з початку 2018/2019 МР станом на 24 вересня менший майже на 30% р/р.

Світові ціни на соняшкову олію продовжили падіння на тлі значних обсягів очікуваного врожаю та стрімкого падіння цін на суміжні олійні. Так ціни на американську сою істотно знизилися через рекордний урожай у США. У результаті, за липень – середину вересня 2018 року суттєво збільшився експорт американських соєвих бобів до ЄС (їх частка зросла до 52% загального імпорту ЄС цієї культури, тоді як у аналогічний період минулого року вона становила лише 25%).

Протягом вересня світові ціни на нафту зростали, а ціни на нафту Brent наприкінці місяця перетнули "психологічний рівень" у 80 дол./бар. Вагомим чинником зростання цін на нафту було посилення побоювань з приводу виникнення дефіциту на ринку після введення в дію санкцій США щодо Ірану на початку листопада. Його причиною стало рішення ОПЕК+ за результатами засідання міністрів про дотримання умов угоди, досягнутої в червні, та відсутність необхідності додаткового нарощення обсягів нафти. Додатковим фактором стало зниження комерційних запасів нафти в США до мінімуму з початку 2015 року попри подальше нарощення обсягів виробництва у США.

На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Наростання торговельних воєн, зокрема подальша ескалація конфлікту між США та

Китаєм, геополітична напруга та подальше зростання доходності довгострокових державних цінних паперів розвинених країн стримували інтерес інвесторів до активів цієї групи країн. Однак підтримку індексам акцій надавали сприятливі макроекономічні дані за результатами II кварталу, підвищення цін на енергоресурси (що має позитивний ефект для країн – експортерів), посилення монетарної політики окремими центральними банками країн, ринки яких розвиваються (зокрема, Аргентини та Туреччини) та зміцнення свро до долара США (на 1.3% з початку вересня). У результаті індекс MSCI EM уповільнив падіння, а наприкінці вересня навіть дещо зріс. Це на тлі знецінення долара США призвело до зміцнення більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Економічний розвиток України. Зростання індексу виробництва базових галузей (ІВБГ) у січні-серпні 2018 року незначно уповільнилося (до 3.0% р/р). Погіршилися кумулятивні показники випуску всіх базових видів економічної діяльності, крім сільськогосподарського виробництва. Саме завдяки зростанню останнього ІВБГ у серпні повернувся до додатних значень (зріс на 3.2% р/р).

Зростання промислового виробництва у січні-серпні уповільнилося (до 2.2% р/р). Вагомими чинниками цього були погіршення показників випуску переробної промисловості та енергетики, пов'язане зокрема із ефектом бази порівняння – похвалення економічної діяльності у другій половині 2017 року внаслідок пристосування підприємств та налагодження альтернативних шляхів постачання сировини після припинення торгівельних зв'язків з НКТ. Додатковими чинниками були ремонтні роботи та напружена ситуація в Азовському морі.

Зростання обсягів виробництва електроенергії, газу та кондиційованого повітря в січні-серпні суттєво сповільнилося (до 2.9% р/р, у серпні обсяги знизилися на 6.4% р/р). Погіршення показників в енергетичному секторі значною мірою пов'язане зі спадом у виробництві та розподіленні електроенергії та газу в серпні (на 6.5% р/р та 4.2% р/р відповідно). Це може бути пов'язано із плановими ремонтами перед опаловальним сезоном, а також економією вугілля з цієї ж метою.

Уповільнення зростання обсягів виробництва в переробній промисловості в січні – серпні (до 2.0% р/р) було зумовлене спадом у серпні (на 0.5% р/р). Скорочення в серпні відбулося через падіння у виробництві коксу та в машинобудуванні (відповідно на 7.6% р/р та 1.5% р/р). Зниження обсягів виробництва коксу зумовлено зменшенням видобутку коксівного вугілля у серпні (на 3.9% р/р) та певним послабленням попиту з боку металургійного виробництва, а також напруженою ситуацією з вантажоперевезеннями морським транспортом.

У харчовій промисловості за результатами січня – серпня уповільнилося падіння обсягів виробництва (до 1.9% р/р). Цьому сприяло прискорення зростання у переробленні та консервуванні фруктів і овочів (на тлі вищого врожаю фруктів у цьому році), а також уповільнення спаду у виробництві м'яса та м'ясних продуктів, борошномельній та круп'яній промисловості та у виробництві теплонових виробів. Натомість відчутно поглибилися падіння виробництва олії та тваринних жирів, зокрема, спад у виробництві соняшникової олії поглибився (до 51.3% р/р у серпні).

Кумулятивний темп зростання виробництва продукції добувної промисловості залишився незмінним у січні-серпні 2018 року. Високі темпи зростання видобутку вугілля у серпні (7.2% р/р) та прискорення зростання видобутку нафти і газу (до 7.3% р/р), а також уповільнення спаду у добуванні інших корисних копалин компенсували падіння обсягів видобутку металевих руд (на 0.4% р/р).

Спад промислового виробництва та будівництва зумовили відчутне сповільнення зростання оптового товарообороту як у серпні, так і кумулятивного показника (до 4.5% р/р). Зростання роздрібного товарообороту, підтримуване стійким споживчим попитом, прискорилося у серпні (до 7.5% р/р), хоча кумулятивне зростання обсягів роздрібної торгівлі дещо уповільнилося (до 5.4% р/р).

У січні-серпні погіршилися також показники обороту в транспорті. Зокрема, сповільнилося зростання пасажирообороту (до 5% р/р) та певного поглиблення падіння обсягів автомобільних перевезень у січні-серпні.

Водночас найбільший внесок у погіршення динаміки обсягів вантажообороту (поглиблення спаду до 2.4% р/р) мало істотне падіння обсягів вантажообороту трубопровідного транспорту. Так, після зростання обсягів транзиту газу у липні, в серпні відновилося його падіння (на 17% р/р) в умовах проведення комплексів планово-профілактичних та ремонтних робіт.

У січні – серпні поліпилися лише показники сільськогосподарського виробництва. Передусім відновилося кумулятивне зростання обсягів виробництва в рослинництві завдяки високим обсягам збору олійних культур (50.9% р/р), зокрема соняшника та ріпаку (у тому числі на тлі більш раннього старту збору врожаю), та плодово-ягідних культур (25.6% р/р).

Інфляція. У серпні 2018 року споживча інфляція становила 9.0% р/р (порівняно з 8.9% р/р у липні). У місячному вимірі ціни не змінилися.

Базова інфляція в серпні незначно уповільнилася – до 8.7% р/р (у місячному вимірі становила 0.1%).

Тривало зниження темпів зростання цін на продукти харчування з високим ступенем оброблення (до 10.1% р/р). Зокрема відбулося розширення вітчизняної та імпоротної пропозиції та знижувалися світові ціни на молочні та м'ясні продукти.

Уповільнилося зростання цін на одяг та взуття (до 2.0% р/р). Послаблення курсу гривні в серпні призвело до незначного прискорення зростання цін на інші, переважно імпортовані, непродовольчі товари (до 4.8% р/р). Зокрема збільшилися темпи зростання цін на побутову техніку, автомобілі, посуд, товари для підтримки чистоти (відповідно до 6.2% р/р, 3.4% р/р, 4.5% р/р та 5.4% р/р) тощо.

Темпи зростання вартості послуг залишилися незмінними (13.8% р/р). Зростання вартості послуг закладів громадського харчування уповільнилося (до 14.5% р/р) завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування. Водночас через подальший тиск з боку споживчого попиту, а також витрат (у тому числі через високі темпи зростання заробітних плат та значну імпорту складову в собівартості окремих видів послуг) прискорилося зростання вартості послуг закладів з особистого догляду, туристичних послуг, послуг з ремонту житла (відповідно до 13.8% р/р, 13.9% р/р та 11.2% р/р) тощо.

Темпи зростання адміністративно регульованих цін (13.8% р/р) залишилися на рівні попереднього місяця. Уповільнення цін на тютюнові вироби та алкогольні напої (відповідно до 23.8% р/р та 10.9% р/р) компенсувало прискорення зростання вартості транспортних послуг (до 23.2% р/р). Останнє зумовлено підвищенням тарифів на проїзд у міському транспорті в Києві та інших містах та авіаперевезень, що значною мірою відображало зростання цін на паливо та збільшення витрат на оплату праці.

Зростання цін на паливо прискорилося (до 19.7% р/р) на тлі підвищення світових цін на нафту.

У серпні 2018 року тривало прискорення промислової інфляції – до 19.3% р/р (з 18.1% р/р у липні). У місячному вимірі промислова інфляція становила 1.3%.

Прискорення зростання індексу цін виробників у річному вимірі зумовлене стрімким збільшенням темпів зростання вартості постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 33.2% р/р). Зокрема в серпні НАК "Нафтогаз" підвищив тарифи на постачання природного газу для промислових споживачів на тлі відповідних тенденцій на світових ринках енергоносіїв та збільшення ціни закупівлі газу власного видобутку. Зросли ціни і у виробництві електроенергії ТЕЦ, у тому числі через неврегульованість питання щодо постачання газу за пільговими тарифами на київські електростанції.

Монетарна політика. У січні – серпні 2018 року дефіцит поточного рахунку становив 2.1 млрд дол. Його збільшення порівняно з відповідним періодом минулого року (0.8 млрд дол.) передусім пов'язане із збільшенням дефіциту торгівлі товарами. Експорт товарів у січні-серпні 2018 року збільшився на 11.6% р/р завдяки сприятливій ціновій кон'юктурі. Водночас через нижчий врожай минулого року порівняно з попереднім та проведення ремонтних робіт на підприємствах гірничо-металургійного комплексу темпи зростання експорту були доволі стриманими. Імпорт товарів зростав швидше порівняно з експортом (15.3% р/р) насамперед через стійке зростання внутрішнього попиту. Водночас збільшення дефіциту торгівлі товарами було частково компенсовано подальшим зростанням грошових переказів (на 23% р/р).

У серпні порівняно з липнем дефіцит поточного рахунку зменшився (до 0.6 млрд дол.) завдяки скороченню дефіциту торгівлі товарами. Це насамперед зумовлено істотним зниженням темпів зростання імпорту товарів, яке було більш суттєвим порівняно з уповільненням зростання експорту.

Зростання експорту товарів у серпні сповільнилося до 10.5% р/р (з 12.7% р/р у липні) насамперед через зменшення фізичних обсягів поставок чорних металів (на 6.4% р/р), зумовлене скороченням металургійного

виробництва порівняно з попереднім місяцем внаслідок планових ремонтів на окремих комбінатах. Додатковим фактором залишалися ускладнення вантажних перевезень у Азовському морі. Як результат, зростання вартісних обсягів експорту металургійної продукції сповільнилося (до 11.2% р/р). Крім того, знизилися темпи зростання обсягів експорту хімічної продукції (до 7.3% р/р) значною мірою через збільшення бази порівняння.

Сприятливі показники в рослинництві та високі світові ціни на пшеницю підтримали зростання експорту. Так високими темпами зростав експорт олійних культур (24% р/р), що сприяло сповільненню падіння експорту соняшникової олії (до 7.9% р/р) та відновленню зростання експорту соняшникового шроту (9.3% р/р). Завдяки високим світовим цінам на пшеницю прискорилося зростання експорту зернових (до 9.4% р/р) попри нижчий урожай пшениці та ячменю поточного року.

Значними темпами тривало зростання вартісних обсягів експорту залізних руд (31.5%* р/р), а також відновилося зростання експорту продукції машинобудування (12.1% р/р), у тому числі завдяки збільшенню поставок турбореактивних двигунів (у 1.9 раза р/р), зокрема до окремих країн Азії.

Зростання імпорту товарів у серпні також істотно сповільнилося (до 17.4% р/р з 25.3% р/р у липні) насамперед за рахунок енергоносіїв та продукції хімічної промисловості. Так фізичні обсяги імпорту вугілля скоротилися на 18.3% р/р, у тому числі завдяки переорієнтації окремих енергогенеруючих компаній на використання українського газового вугілля. Фізичні обсяги імпорту нафтопродуктів зменшилися на 9.2% р/р, що серед інших причин може бути зумовлено скороченням поставок з Білорусії через проведення планового ремонту на одному з білоруських НПЗ. У результаті, сповільнилося зростання вартісних обсягів енергетичного імпорту в цілому (до 19.9% р/р з 32.6% р/р у липні), незважаючи на подальше зростання світових цін на енергоресурси та збільшення фізичних обсягів закупівель природного газу (на 11.4% р/р).

Дефіцит поточного рахунку як у серпні, так і за підсумками січня – серпня був повністю компенсований чистими надходженнями за фінансовим рахунком (0.6 млрд дол. та 2.2 млрд дол. відповідно).

На відміну від попередніх місяців, у серпні надходження були забезпечені переважно державним сектором завдяки розміщенню 6-місячних дисконтних ОЗДП. Натомість зовнішня позиція приватного сектору практично не змінилася. Чисті зобов'язання сектору загального державного управління зросли на 0.6 млрд дол. У приватному секторі зростання чистих зовнішніх активів банків (на 0.4 млрд дол. США) було компенсовано подальшим зростанням чистої заборгованості за торговими та довгостроковими кредитами (по 0.2 млрд дол. США).

Серед інших статей, приплив ПІІ в серпні становив 176 млн дол. До реального сектору у формі інвестицій в акціонерний капітал було спрямовано 40%. Загалом за вісім місяців 2018 року ПІІ в Україну становили 1.4 млрд дол., що на 27.3% менше порівняно з відповідним періодом минулого року (обсяг операцій з переоформлення банками боргу в статутний капітал залишився практично незмінним та становив 0.4 млрд дол.).

Хоча в цілому платіжний баланс було зведено з незначним профіцитом (27 млн дол. у серпні та 164 млн дол. у січні – серпні), міжнародні резерви станом на кінець серпня зменшилися до 17.2 млрд дол. США, або 2.9 місяця імпорту майбутнього періоду, через виплати кредитів на користь МВФ.

Валютний ринок. На валютному ринку України упродовж вересня ситуація на валютному ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринку. На останньому відновилося переважання пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення над попитом на неї. Для зменшення інтенсивності коливань обмінного курсу НБУ зберігав присутність на валютному ринку, проводячи операції як з купівлі іноземної валюти, так і з її продажу. Водночас, на відміну від серпня, у вересні сальдо операцій НБУ з іноземною валютою набуло додатних значень (близько 53 млн дол.), перевищивши 0.6 млрд дол. з початку року. У результаті за підсумками вересня офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро залишився практично на рівні попереднього місяця. НЕОК гривні у липні-серпні знецінився, незважаючи на послаблення інших валют країн – ОТП України до долара США. Це на тлі нижчої в місячному вимірі інфляції в Україні порівняно з країнами – ОТП зумовило

послаблення РЕОК гривні в серпні (на 1.7% м/м). Водночас РЕОК залишався сильнішим ніж рік тому (на 4.2%).

Значне від'ємне сальдо операцій НБУ з іноземною валютою у серпні, а також сплата квартальних податкових та інших платежів до бюджету призвели до значного зниження ліквідності банківської системи. Це відобразилося в значному (майже в 3 рази) зниженні залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ, тоді як залишки коштів на коррахунках банків на кінець місяця зросли. Проте їх зростання значною мірою нівелювалося зниженням готівки, унаслідок чого обсяг грошової бази залишився практично на рівні попереднього місяця, хоча річні темпи приросту грошової бази дещо збільшилися (до 11.3% р/р). Грошова маса в серпні також зростала помірними темпами (на 0.3% м/м та 11.7% р/р). Збільшення залишків коштів на валютних депозитах було практично компенсоване зниженням залишків гривневих депозитів та скороченням готівки в обігу.

Банківська система. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 07 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б. п. – до 18.0% річних. Такі рішення було викликане зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі зокрема через дію низки чинників – збереження значного фундаментального інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Останні підвищення номінальної облікової ставки сприяли зростанню її протягом серпня-вересня і в реальному вимірі. Тісний зв'язок із обліковою ставкою зберігали гривневі процентні ставки на МБКР та дохідність за гривневими цінними паперами.

Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні, хоча зберігався вплив кон'юнктурних чинників, притаманних окремим сегментам грошово-кредитного ринку. Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів НФК, перевищивши дохідність депозитів ДГ. Зросла і вартість кредитів НФК, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Водночас відгук процентних ставок ДГ у серпні був незначним. Дохідність депозитів порівняно з попередніми місяцями практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди. Середньозважена вартість кредитів населенню також залишилася на рівні попереднього місяця.

Зниження гривневих депозитів НФК зумовлене згаданими вище фіскальними чинниками. Зокрема майже 80% обсягів скорочення залишків коштів НФК припало на кошти на вимогу. Водночас з огляду на значний приплив коштів до бюджетів різних рівнів тривало зростання залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Динаміка залишків гривневих депозитів ДГ* визначалася головним чином активним витрачанням населенням коштів на споживчі потреби напередодні початку нового навчального року та перетіканням коштів на депозитні рахунки в іноземній валюті. Крім того, тривало зростання інтересу ДГ до альтернативних джерел інвестування, зокрема ОВДП, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів.

Банки продовжили активно кредитувати в національній валюті – зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13.5% р/р) Зокрема прискорилося зростання залишків кредитів, наданих НФК (до 7.0% р/р). Темпи зростання залишків кредитів ДГ залишалися високими, хоча в серпні незначно знизилися (до 44.7% р/р).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2018 році.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

- ✓ історичну собівартість або за справедливу вартість 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;
- ✓ теперішню вартість (дисконтовану 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.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Ієрархія справедливої вартості

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;
- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими входними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і входні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;
- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві входні параметри або ці входні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Входний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на входному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості. Цей прибуток/збиток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріплені спостереженнями на ринку.

При визнанні доходів (витрат) Банківська група застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банківська група дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банківська група визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання в консолідованому звіті про фінансовий стан 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 у прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході.

4.3. Бізнес-моделі для управління фінансовими активами

Бізнес-моделі - це мета утримання фінансового активу, яка визначається управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні портфелю фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес-модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

4.4 Первісне визнання фінансових активів

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні, як правило, є ціна угоди, тобто справедлива вартість наданого відшкодування.

Якщо номінальна процентна ставка за фінансовим активом не відображає ринкову процентну ставку (наприклад, ставка за договором 5 відсотків, в той час як ринкова ставка за аналогічними позиками дорівнює 8 відсоткам), і Банк отримує в якості компенсації початковий платіж (комісії, компенсаційні платежі тощо), фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, тобто за вирахуванням отриманого платежу.

Справедлива вартість фінансових активів, які класифіковані за амортизованою вартістю, враховує витрати на операцію (інші платежі, що безпосередньо пов'язані із створенням/визнанням фінансового інструменту), які відображаються на рахунках неамортизованого дисконту/премії.

Первісна вартість фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не включає витрати на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових активів відображаються за рахунками доходів та витрат.

Фінансова дебіторська заборгованість та дебіторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова дебіторська заборгованість. З врахуванням того, що така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

Для грошових коштів, у тому числі, НОСТРО-рахунків собівартість є еквівалентом їх справедливої вартості.

4.5 Подальша оцінка фінансових активів

Після первісного визнання на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) фінансові активи оцінюються за:

- ✓ амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (далі – за справедливою вартістю через капітал)
- ✓ за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (далі – за справедливою вартістю через прибутки та збитки).

Оцінка за амортизованою собівартістю

За фінансовими активами за амортизованою собівартістю визнання процентних доходів відбувається за методом ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка (далі – метод ECB) забезпечує однаковий рівень дохідності фінансового інструменту шляхом розподілу доходів і витрат рівномірно на всі періоди протягом строку його дії.

Для розрахунку ефективної ставки відсотку визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми (витрати на операції), що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, а також суми коштів, що будуть сплачені/отримані у майбутньому, якщо така інформація відома на момент первісного визнання. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються кінцеві дати та суми потоків грошових коштів, що передбачені договором. За первісно-знеціненими фінансовими активами понесені кредитні збитки включаються в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка.

За окремими короткостроковими фінансовими активами, за якими побудова грошових потоків уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, овердрафти в національній валюті за картковими рахунками, кредити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку, грошовими коштами процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Такі активи на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках/збитках.

Оцінка по справедливій вартості через прибутки та збитки

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів на рахунках доходів/витрат.

За такими активами тестування на зменшення корисності не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Оцінка по справедливій вартості через капітал

За фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через капітал, на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів в складі іншого сукупного прибутку. Такі активи (окрім інструментів капіталу) на кожну звітну дату тестуються на зменшення корисності і, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у прибутках і збитках.

4.6 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів.

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережені дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ надані 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.

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання;

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- 1) фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;

- 4) фінансовою дебіторською заборгованістю;
- 5) господарською дебіторською заборгованістю.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- ✓ очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
- ✓ очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструмента (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)), або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку визначеному внутрішніми документами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Оціночні резерви під зменшення корисності формуються за рахунок витрат Банку.

Банк створює та формує оціночний резерв у національній та іноземних валютах в залежності від того, в якій валюті враховується заборгованість.

Якщо в наступних періодах після формування оціночного резерву за активом або за наданим фінансовим зобов'язанням сума резерву зменшується (збільшується), то Банк зменшує (коригує) попередньо сформований резерв за таким активом або здійснює розформування резерву в обсязі сформованого з послідовним формуванням оціночного резерву в повній (розрахунковій) сумі.

Оціночні резерви в іноземній валюті формуються з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції в розрізі видів валют.

У разі коригування (зменшення/збільшення) оціночного резерву, сформованого в іноземній валюті Банк здійснює коригування попередньо сформованого оціночного резерву з відображенням за рахунками для обліку відрахувань у резерви за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату формування оціночного резерву.

4.7. Припинення визнання фінансових активів

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

4.8 Первісне визнання фінансових зобов'язань

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Фінансова кредиторська заборгованість та кредиторська заборгованість за господарськими операціями розглядаються як торгова кредиторська заборгованість. З врахуванням того, що така кредиторська заборгованість не містить значного компонента фінансування, вона визнається первісно за ціною угоди.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.9 Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первинного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються наступним чином.

В залежності від типу фінансових зобов'язань, вони можуть обліковуватися:

- ✓ за амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку;

✓ за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Усі непохідні фінансові зобов'язання Банк обліковує за амортизованою собівартістю.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку. Щодо похідних фінансових зобов'язань, які Банк придбає або створює з метою хеджування, то, з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування, як це вимагає МСФЗ 9, п. 6.4.1, усі такі зобов'язання також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Фінансові гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- ✓ суми резерву під очікувані кредитні збитки; і
- ✓ первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

ЛОРО-рахунки та депозити клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за собівартістю.

4.10 Припинення визнання фінансових зобов'язань

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну.

4.11. 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 кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.12. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.13. Кредити та заборгованість клієнтів

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку.

Кредити та заборгованість клієнтів спочатку 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, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

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

Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної ради. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

4.14. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, відображені в цьому Звіті про фінансовий стан, є борговими цінними паперами.

В залежності від обраної Банківською групою бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків ці інвестиції після первісного визнання обліковуються:

- ✓ за амортизованою собівартістю;
- ✓ за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (fair value through other comprehensive income, FVtOCI, надалі – «за справедливою вартістю через капітал»).

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

Похідні фінансові інструменти, що включають свої контракти купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна.

4.16. Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

4.17. Основні засоби

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, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

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.

Щорічно переглядаються строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригуються.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

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

4.18. 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.

Банківська група застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку.

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

4.19. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банківська група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банківська група виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банківська група виступає орендодавцем.

Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Облік оренди, де Банківська група виступає орендарем.

Актив не визнається у фінансовій звітності Банківської групи. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Банківської групи - орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

4.20. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів – 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.

4.21. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються коли внаслідок певних подій у минулому банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого з великим ступенем вірогідності буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визнається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

4.22. Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочений податок на прибуток та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Ставка податку на прибуток у 2018р. становить 18%.

4.23. Статутний капітал

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

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

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

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

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.

4.25. 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	Курс обміну на кінець дня 30 вересня 2018 року
643	0,42983
840	28,298262
978	33,128775

4.26. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.27. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

Банківська група 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 Банківської групи 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 фінансових активів.

Банк регулярно аналізує свої активи 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 активу, 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. 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 Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 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.

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

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, а також обліку знецінення та хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується організацією для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ПіЗ), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за амортизованою вартістю.

МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через ІСД, в категорію, яка оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Інструменти капіталу, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюється за справедливою вартістю через ІСД, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінив підхід до врахування знецінення кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 наразі застосовується прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії.

Резерв оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленим ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу. Банк здійснив ретроспективний перерахунок. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) було відображено у складі нерозподіленого прибутку.

В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразилась в Звіті про фінансовий стан за 1 квартал 2018 року. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась.

Банк розрахував оціночний резерв станом на початок дня 01.01.2018, відобразив цю зміну в капіталі шляхом його збільшення на суму 1 770 тис. грн.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» вступив в силу для річних звітних періодів, з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та регулюватися іншими діючим стандартом МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями. Банк застосовував МСФЗ (IFRS) 15 але це не мало ніякого впливу на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	108 858	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	186 769	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	56 823	41 318
3.1	України	56 700	41 318
3.2	Інших країн	123	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	352 450	169 609

Учасником групи АТ "КРИСТАЛБАНК" відкрито коррахунок в банку нерезиденті JSC "Bank of Georgia" (країна Грузія).

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити, надані іншим банкам	72 599	-
1.1	Короткострокові (овернайт)	72 599	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(13 047)	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	59 552	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 292	326 899
2	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 478	-

3	Кредити в поточну діяльність, надані фізичним особам-підприємцям, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	3 682
4	Придбані (створені) знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 928	-
5	Поточні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 022	36 529
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8 208	35 980
7	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	33 109	-
8	Кредити овердрафт	1 494	-
9	Резерв під знецінення кредитів	(22 876)	(31 165)
10	Усього кредитів за мінусом резервів	407 655	371 925

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями, відсутні.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 13 887 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 51 382 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Поточні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	Усього
		інші	знецінені кредити	інші	знецінені кредити					
1	Залишок станом на 30 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)	-	(350)	(31 165)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 342)	(15)	20	(12)	7 807	4 565	(6 991)	63	1 095
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	858	1	180	-	675	5 480	-	-	7 194
4	Залишок станом на 30 червня 2018	(13 663)	(14)	-	(12)	(854)	(1 055)	(6 991)	(287)	(22 876)

Банківська група «КРИСТАЛБАНК»
Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2018 року

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

						(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(590)	251	(5 039)	(2 122)	(7 500)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

				(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017	
1	Боргові цінні папери	147 453	113 460	
1.1	державні облігації	147 453	113 460	
2	Депозитні сертифікати Національного Банку України	404 185	420 542	
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	551 638	534 002	

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2018 року

					(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього	
1	Непрострочені та незнецінені	147 453	-	147 453	
1.1	державні установи та підприємства	147 453	-	147 453	
2	Непрострочені та незнецінені	-	404 185	404 185	
2.1	державні установи та підприємства	-	404 185	404 185	
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	147 453	404 185	551 638	

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2017 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього	
1	Непрострочені та незнецінені	113 460		113 460	
1.1	державні установи та підприємства	113 460		113 460	
2	Непрострочені та незнецінені		420 542	420 542	
2.1	державні установи та підприємства		420 542	420 542	
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	113 460	420 542	534 002	

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

				(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	31 грудня 2017	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	198	165	
2	Дебіторська заборгованість за переказами	9	13 418	

Банківська група «КРИСТАЛБАНК»
Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2018 року

3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування банкомати	979	2
4	Інші нараховані доходи		
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	3 894	516
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	2 086	1 863
7	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	387	387
8	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	1 965
9	Передоплата за послуги	6 375	3 850
10	Витрати майбутніх періодів	954	758
11	Активи на продаж	2 755	2 008
12	інші	120 613	98 064
13	Резерв під інші активи	9 225	3 017
14	Усього інших активів за мінусом резервів	(4 507)	(1 515)
		142 968	124 498

Примітка 11. Кошти клієнтів
Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	Юридичні особи		
1.1	поточні рахунки	949 381	681 706
1.2	строкові кошти	871 885	570 222
2	Фізичні особи	77 496	111 484
2.1	поточні рахунки	261 555	220 893
2.2	Кошти за недіючими рахунками	78 017	51 498
2.3	строкові кошти	22 100	22 266
3	Усього коштів клієнтів	1 611 438	1 477 129
		1 210 936	902 599

Примітка 12. Інші зобов'язання
Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2018	31 грудня 2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	706	3 025
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	49	981
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	356	511
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 798	3 155
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів		
8	Доходи майбутніх періодів	3 298	364
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	263	226
10	Кредиторська заборгованість за послуги	438	372
11	Суми до з'ясування	49	9 308
12	Інше	21	3 898
13	Усього	775	2 218
		10 753	24 058

Підрозділ 13. Процентні доходи та витрати
Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 475	40 291
2	Процентні доходи за операціями з цінними паперами	47 495	43 777
4	Кошти в інших банках	1 892	972
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	14	3
6	Усього процентних доходів	102 876	85 043
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Кошти інших банків	(9)	-
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 553)	(2 795)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(10 130)	(6 378)
10	Поточні рахунки	(7 613)	(4 437)
11	Усього процентних витрат	(22 305)	(13 610)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	80 571	71 433

Підрозділ 14. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	23 686	18 724
2	Операції з цінними паперами	63	16
3	Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1 432	916
4	Гарантії надані	1 541	948
5	Інші	895	441
6	Усього комісійних доходів	27 617	21 045
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(3 130)	(1 953)
8	Інші	(692)	(478)
9	Усього комісійних витрат	(3 822)	(2 431)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	23 795	18 614

Підрозділ 15. Інші операційні доходи
Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	Доходи від штрафів, пені	455	2
2	Доходи від дострокового повернення вкладів	74	1
3	Дохід за кредитними операціями	20 427	10 072
4	Дохід при розірванні договору про відступлення права вимоги	11 269	-
5	Дохід у зв'язку із розірванням договору	5 504	-
6	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 261	2 384
7	Результат від продажу основних засобів	4	148
8	Результат від продажу заставного майна	838	6 303
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	282	-
10	Дохід від продажу інвестиційних об'єктів	3 025	13 391
11	Результат від погашення ОВДП	5 282	-
12	Інші	1 916	1 221
13	Усього операційних доходів	52 337	33 522

Примітка 16. Інші адміністративні та операційні витрати
Таблиця 16.1. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 185)	(7 860)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 406)	(6 282)
3	Професійні послуги	(814)	(249)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(245)	(263)
5	Витрати із страхування	(1 491)	(3 721)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 763)	(2 399)
7	Витрати на реалізацію інвестиційних об'єктів	(1 905)	(3 100)
8	Збиток від операції відступлення права вимоги заборгованості	(16 269)	-
9	Інші	(6 066)	(4 883)
10	Результат від погашення ОВДП	(5 641)	-
11	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(54 785)	(28 757)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток
Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(5 400)	(5 795)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	40	(158)
3	Усього витрати податку на прибуток	(5 360)	(5 953)

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2018	30 вересня 2017
1	Прибуток до оподаткування	27 900	31 939
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 022)	(5 749)
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)	(309)	(255)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(268)	(254)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(23)	-
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(18)	(1)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(53)	228
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	243	228
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	23	-
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	(319)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(21)	(40)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(21)	(40)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	5	21
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	5	21
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	40	(158)
8	Витрати на податок на прибуток	(5 360)	(5 953)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2017	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 вересня 2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13	40	53
1.1	Основні засоби	(51)	24	(27)
1.2	Резерви сумнівних боргів	64	16	80
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13	40	53
3	Визнаний відстрочений податковий актив	64	16	80
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51)	24	(27)

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	176	(163)	13
1.1	Основні засоби	(83)	32	(51)
1.2	Резерви сумнівних боргів	259	(195)	64
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	176	(163)	13
3	Визнаний відстрочений податковий актив	259	(195)	64
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	32	(51)

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	60	263
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(11)	(18)
3	Інші активи	2	-	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	50 231	6 570	4 009	36 619
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	520	-	1 303	405

Таблиця 18.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	5	83
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(19)
3	Інші активи	-	-	-	4

Банківська група «КРИСТАЛБАНК»
Проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2018 року

4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	55 861	2 131	1 147	6 496
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	5	7
6	Інші зобов'язання	366	-	820	293

Таблиця 18.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	8	96
2	Процентні витрати	(188)	(20)	(125)	(188)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(10)	1
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(10)	-
5	Комісійні доходи	24	3	26	55
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	8	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(22 225)	-	(13 327)	(4 522)

Таблиця 18.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	27
2	Процентні витрати	(1 902)	(67)	(97)	(1 548)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Дивіденди	(60 157)	-	-	-
6	Комісійні доходи	52	5	25	64
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(17 348)	-	(14 521)	(5 878)

Таблиця 18.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	461	-

Таблиця 18.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	45	64

Таблиця 18.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2	524	108
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2	372	41

Таблиця 18.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	174	1 016
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	176	865

Таблиця 18.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	9 місяців 2018 року		2017 рік	
		випрати	нараховане зобов'язання	випрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13 327	1 303	13 802	1 182
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 19. Події після дати балансу

14.11.2018 року проведено державну реєстрацію змін учасника ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ» (код ЄДРПОУ 40519110), відповідно до яких контролери Банку Гребінський Л.А. та Гребінська О.В. не є контролерами, учасниками, керівниками ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ», не мають можливості здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність вказаного товариства, у зв'язку з відчуженням їх часток в статутному капіталі.

Враховуючи зазначене вище, а також втрату контролерами Банку Гребінським Л.А. та Гребінською О.В. контролю над учасником банківської групи ПАТ «ЗНВКІФ «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», відбулось припинення існування банківської групи, що була визнана рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165, та про що повідомлено Національний банк України.

Пронумеровано, прошито та скріплено
відбітками печатки 28 (двадцять вісім) аркушів

Голова Правління
ПАТ «КРИСТАЛІАНД»

В.А.Гребінський

