

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

щодо річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«КРИСТАЛБАНК»**

**станом на кінець дня 31 грудня 2021 року**

## Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	11
	Річна фінансова звітність	14

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

## I. Звіт щодо Фінансової звітності

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 29, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

**Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту



фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;

#### *Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів*

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

#### *Інша інформація*

##### *Звіт з управління*

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління,



та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо



існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### **Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 11 жовтня 2021 року № 75

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

7 років

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

*Ризик суттєвого викривлення* – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту»

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) «Кредити та заборгованість клієнтів» та статтями «Чистий збиток від зменшення корисності» Звіту про фінансові результати в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» в 2021 році послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» в 2021 році не надавало Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве



Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

\*\*\*

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2022 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Євгеній.

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1188 від «28» липня 2022 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2022 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

*Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації*

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2022 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:*

*внутрішнього контролю*



В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»;

*внутрішнього аудиту*

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

*визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Під час проведення аудиту було встановлено 3 випадки можливого завищення суми вартості застави (на 10% та більше з урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення, визначеного згідно з вимогами Положення № 351). Вплив даного питання на розмір кредитного ризику наразі неможливо точно оцінити, однак, ми привернули увагу управлінського персоналу та Наглядової ради до цього питання.

За винятком впливу випадків, перелічених вище, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

*визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

*достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 299 800 тис. грн. (на кінець 2020 року - 251 747 тис. грн.).



Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 25,17%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

*ведення бухгалтерського обліку*

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

### **III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 р., нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Повне найменування юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	Ленінг Марина Густавівна Громадянка України 50,000000%  Гребінська Оксана Володимирівна Громадянка України 25,000002%  Гребінський Леонід Андрійович Громадянин України 24,999997%

#### ***Думка***

На нашу думку, Банк повно розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства. Ленінг Марина Густавівна, Гребінська Оксана Володимирівна, Гребінський Леонід Андрійович є кінцевими бенефіціарними власниками АТ «КРИСТАЛБАНК» (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).

Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Станом на 31 грудня 2021 року та на дату складання цього аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату 31 грудня 2021 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» відсутні як материнські, так і дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на

фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

*Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)*

Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства».

Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми не наводимо цю частину інформації про Банк.

### **Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»**

На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

#### **Генеральний директор**

**ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

#### **Ключовий партнер завдання з аудиту**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1010 від 23.10.2019;



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 04.11.2021 р. – 27.07.2022 р.

"02" серпня 2022 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"КРИСТАЛЬ"

Фінансова звітність  
за 2021 рік

(за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність  
за 2021 рік  
(за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	885 965	418 906
Кредити та заборгованість клієнтів	7	594 768	665 546
Інвестиції в цінні папери	8	3 153 405	1 647 461
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3	-
Відстрочений податковий актив		566	279
Основні засоби та нематеріальні активи	9	42 319	41 171
Інші активи	10	55 252	91 533
<b>Усього активів</b>		<b>4 732 278</b>	<b>2 864 896</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кредит НБУ		1 110 962	372 300
Кошти клієнтів	11	3 181 947	2 082 482
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 719	1 448
Резерви за зобов'язаннями	12	1 452	797
Інші зобов'язання, в. т. ч.:	13	35 142	98 443
зобов'язання за валютними своп-контрактами		-	8
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		16 555	15 675
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 351 777</b>	<b>2 571 145</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	264 689	264 689
Резервні та інші фонди банку		7 503	6 861
Резерви переоцінки		(2 170)	1 561
Нерозподілений прибуток		19 998	7 794
Прибуток поточного року		90 481	12 846
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>380 501</b>	<b>293 751</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 732 278</b>	<b>2 864 896</b>

Затверджено до випуску та підписано

17 липня 2022 року.

Голова Правління

Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симошенко



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



Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)  
за 2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	16	358 662	190 049
Процентні витрати	16	(143 078)	(66 335)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>215 584</b>	<b>123 714</b>
Комісійні доходи	17	105 791	79 088
Комісійні витрати	17	(16 865)	(10 873)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 140	(8 518)
Результат від операцій з іноземною валютою		28 421	(2 077)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(15 788)	34 431
Результат від переоцінки валютних своп – контрактів			-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(6 320)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(10 800)	(15 503)
Чистий збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(656)	(143)
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		301	(8 865)
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		1 614	1 425
Інші операційні доходи	18	7 290	6 249
Витрати на виплати працівникам	19	(146 692)	(124 924)
Витрати зносу та амортизації	19	(7 782)	(5 592)
Витрати зносу активів з права користування		(11 573)	(11 954)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(45 300)	(40 761)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>110 365</b>	<b>15 697</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(19 884)	(2 851)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		90 481	12 846
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>90 481</b>	<b>12 846</b>
<b>Прибуток/(збиток), що належить:</b>			
<b>власникам банку</b>		<b>90 481</b>	<b>12 846</b>
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	21	4,51	0,6
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		4,51	0,6
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		4,51	0,6
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		4,51	0,6

Затверджено до випуску та підписано

17 липня 2022 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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



Handwritten signature of the Chief Accountant, L.M. Simonenko.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

Звіт про сукупний дохід  
2021 рік

Назва статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2021	31 грудня 2019
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>90 481</b>	<b>12 846</b>
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(3 731)	1 221
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>86 750</b>	<b>14 067</b>
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	86 750	14 067

Затверджено до випуску та підписано  
17 липня 2022 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

2021 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		278 656	170 254
Процентні витрати, що сплачені		(141 658)	(65 805)
Комісійні доходи, що отримані		105 718	79 103
Комісійні витрати, що сплачені		(16 865)	(10 873)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 140	(8 510)
Результат операцій з іноземною валютою		28 421	(2 078)
Інші отримані операційні доходи		7 546	6 342
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(146 647)	(124 311)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(56 962)	(45 702)
Податок на прибуток		(15 901)	-
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>55 448</b>	<b>(1 580)</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів від НБУ		738 525	372 300
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		100 078	(265 433)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		36 712	14 818
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 098 167	726 951
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(71 534)	49 959
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>1 957 396</b>	<b>897 015</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		(1 466 348)	(847 025)
Придбання основних засобів		(6 617)	(6 098)
Придбання нематеріальних активів		(1 249)	(3 068)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 474 214)</b>	<b>(856 191)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України:</b>			
- на грошові кошти та їх еквіваленти		(30 625)	84 498
- інші статті балансу		14 502	(50 076)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		467 059	75 246
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>885 965</b>	<b>418 906</b>

Затверджено до випуску та підписано

17 липня 2022 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



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

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2019	264 689	6 510	340	8 145	279 684
Усього сукупного доходу	-	-	1 221	12 846	14 067
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	12 846	12 846
інший сукупний дохід	-	-	1 221		1 221
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	351	-	(351)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2020	264 689	6 861	1 561	20 640	293 751
Усього сукупного доходу	-	-	(3 731)	90 481	86 750
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	90 481	90 481
інший сукупний дохід	-	-	(3 731)	-	(3 731)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	642	-	(642)	-
Залишок на 31 грудня 2021	264 689	7 503	(2 170)	110 479	380 501

Затверджено до випуску та підписано

17 липня 2022 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»****Фінансова звітність за 2021 рік****Примітка 1. Інформація про Банк**

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 17.11.2020 року (Протокол №2) та зареєстрованого державним реєстратором 04 лютого 2021 року за №107405215705.

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

Станом на 01 січня 2022 року склад акціонерів Банку залишається без змін.

Відомості про власників істотної участі в банку станом на 01 січня 2022 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»:

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	Ленінг Марина Густавівна	Фізична особа	Громадянка України, Україна, місто Київ	Акціонер банку, який є власником істотної участі в Банку, в розмірі 50,000000%. Набуття істотної участі у Банку було погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем № 537 від 05 грудня 2014 р.
2	Гребінська Оксана Володимирівна	Фізична особа	Громадянка України, Україна, місто Київ	Акціонер банку, який є власником 25,000002% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою Гребінським Леонідом Андрійовичем володіє істотною участю в Банку в розмірі 50,000000% статутного капіталу. Набуття істотної участі у Банку було погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017 р.

3	Гребінський Леонід Андрійович	Фізична особа	Громадянин України, Україна, місто Київ	Акціонер банку, який є власником 24,999997% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою Гребінською Оксаною Володимирівною володіє істотною участю в Банку в розмірі 50,000000% статутного капіталу. Набуття істотної участі у Банку було погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017 р.
---	-------------------------------	---------------	---	---

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

Регіональна мережа Банку нараховує 36 відділень у 18 містах України.

За версією Національного рейтингу якості товарів і послуг "Зірка Якості", Банк отримав звання "КРАЩЕ ПІДПРИЄМСТВО КРАЇНИ 2021". Підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за Національною рейтинговою шкалою до рівня aaAA з прогнозом «у розвитку».

У грудні 2021 року Банк став повноправним членом Асоціації українських банків.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 17 липня 2022 року.

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**  
Заходи, що вживаються протягом 2020-2021 у всьому світі з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на енергоресурси та іншу продукцію компаній, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню коронавірусної інфекції. За даними звітів експертів Національного банку України, фінансовий сектор успішно проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з очищення та підвищення стійкості банківської системи, проведена від 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором



посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес до цього часу та сприятимуть відновленню економічного зростання в майбутньому, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

Кількість банків, які працюють в Україні, за IV квартал не змінилася і становила 71 фінустанову. Чисті активи приватних банків зростали найшвидше, тому їхня частка в чистих активах банківської системи збільшилася за квартал на 0.9 в. п., а від початку року – на 4.9 в. п. (до 22.1%). Натомість питома вага державних банків знизилася на 0.8 в. п., а від початку року – на 5.8 в. п. (до 46.7%). Рівень концентрації сектору надалі знижувався внаслідок швидкого зростання активів менших за розміром фінустанов.

У IV кварталі 2021 року активи банків надалі зростали як завдяки операціям з державними цінними паперами, так і кредитуванню клієнтів. Темпи корпоративного гривневого кредитування наприкінці року сповільнилися, проте залишалися найвищими за десятиліття в річному обчисленні. Роздрібні позики торік зростали швидко та стабільно, іпотечні – майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Достатній рівень ліквідності банків підтримувався збільшенням вкладів клієнтів, кошти корпорацій зростали швидше, ніж фізичних осіб. Подальшу дедоларизацію зумовили вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними. З огляду на стабільне зростання депозитів банки майже не підвищували ставок за ними наприкінці року. Активне нарощення операцій та все ще низькі депозитні ставки забезпечили банкам рекордний прибуток – удвічі вищий, ніж торік. Висока рентабельність банківського сектору дає змогу банкам сформувати буфери капіталу, впровадження яких заплановане надалі.

Чисті активи банків зросли за квартал на 6.3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2.3%. За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%.

Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за квартал на 8.0% (36.9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на перухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62.4% р/р. Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3.2 в. п. за квартал та загалом на 11.0 в. п. за рік – до 30.0%.

За квартал обсяги зобов'язань банків зросли на 5.7% значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84.9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5.3%. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8.1% (15.3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41.0% р/р та 22.4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9.6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1.8% (в еквіваленті дол. США) через вплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15.5% (26.4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35.1% за квартал (63.2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4.7% внаслідок впливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3.9%. Частка валютних коштів клієнтів знизилася на 2.6 в. п. до 32.9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.



Упродовж останньої чверті 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – до 10%. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9,2% річних на кінець IV кварталу. Спрод між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%. Фінансові результати і капітал за 2021 рік банківський сектор отримав історично найвищий прибуток – 77.5 млрд грн (+95.4% р/р), передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. У IV кварталі прибуток банківського сектору в 12.6 рази перевищив результат IV кварталу 2020 року. Крім суттєвих темпів зростання доходу, на це вплинуло розформування резервів під юридичні ризики та на 71.1% нижчі, ніж торік, відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки. Кількість збиткових банків за квартал скоротилась із семи до п'яти, їхній сукупний збиток залишався несуттєвим. Рентабельність капіталу зросла до 35% порівняно з 19% торік. Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, особливо в IV кварталі. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 54.8% порівняно з 65.3% торік. Зростання чистого процентного доходу прискорювалося протягом року, в останній чверті року він зріс на 47.7% р/р. Серед основних чинників такого зростання – активне кредитування та нижчі за минулорічні ставки за короткостроковими депозитами населення. Тож процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними. Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися – до 16.4% р/р у IV кварталі. Крім статистичного ефекту від збільшення бази порівняння, уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісій за еквайринг.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). 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 2021 році.

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня, яка маючи статус національної валюти України, відображає сутність більшості операцій що проводить Банк та пов'язаних з цим обставин. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.



На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання. Невизначеність, яка існує з початку повномасштабної агресії росії проти України, є глобальною як для всієї країни- як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема. Але можна припустити, що досвід, здобутий протягом попередніх двох років під час пандемії та запровадження карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в перемозі України над ворогом – сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов. Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії росії та ведення діяльності в умовах війни, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції.

Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Власники Банку, Наглядова рада та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності. Зважаючи на дані обставини, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервної діяльності Банку.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

##### **4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

- ✓ історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою



сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

- ✓ вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

#### 4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

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

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

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

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

#### 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної



статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

#### 4.4. Прибуток або збиток «першого дня»

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

#### 4.5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

#### 4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

#### 4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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



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

#### 4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

#### 4.9. Визначення дефолту

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

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

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

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

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

#### 4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- ✓ безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;



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

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

#### **4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами**

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

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

- ✓ зміна валюти кредиту;
- ✓ пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;
- ✓ суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;
- ✓ зміна фіксованої ставки на плаваючу.

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

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

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

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

#### **4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення**

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

#### **4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі



розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

#### 4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

#### 4.17. Інвестиції в цінні папери

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

#### 4.18. Основні засоби

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

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

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



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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

#### 4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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

#### 4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу,



яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

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

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

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

#### 4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- або



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

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

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

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

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

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

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

- Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

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

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

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



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

#### 4.23. Залучені кошти

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

#### 4.24. Податок на прибуток

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

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

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2021 р. становила 18%.

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

#### 4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### 4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- ✓ усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;
- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;
- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

Валюта	на кінець дня 31 грудня 2021 року	на кінець дня 31 грудня 2020 року
643	0,36397	0,3782
840	27,2782	28,2746
978	30,9226	34,7396

#### 4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

#### 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на



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

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- ✓ Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- ✓ податкове законодавство.
- ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які були вперше застосовані в 2021 році. Сутність та ефект кожного окремого стандарту та поправки наведено нижче.

-Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;

-Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2.

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"**

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.



Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п.28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- 4 застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Протягом 2021 року Банк визначив, що зміни до договорів оренди були прямим наслідком пандемії COVID – 19 та застосовував такі спрощення практичного характеру.

### **Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2**

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти» та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”* – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової

процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

*МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.*

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є 5 орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалася безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальнозстановленому порядку;

*МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.* Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

*МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.*

Стандарт доповнений пунктами 20R -20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Зазначені зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

## **НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з **01 січня 2022 року** або після набрання їх чинності.

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”**

**МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”**

1.МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.



У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 01 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 01 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

### **МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”.**

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 01 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об’єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- (а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об’єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- (б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

### **МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”**

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

01 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

### **Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:**

#### **МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”**

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

#### **МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”**

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

Окрім того, опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з **01 січня 2023** року або після набрання їх чинності.

- МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові;

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;



-Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов’язкового застосування.

### **МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”**

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов’язань, зокрема:

- уточнено, що зобов’язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов’язання” викладено в такій редакції:

“72A Право організації відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому 9 випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов’язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов’язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов’язань може бути переглянута та змінена на довгострокову.

### **МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”**

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

### **МСБО 12 “Податки на прибуток”**

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:

- і) не є об’єднанням бізнесу;
- ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

- ііі) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- іі) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Готівкові кошти	349 084	246 097
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	72 350	31 521
3	Кореспондентські рахунки у банках	464 531	141 288
3.1	України	464 471	140 302
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>885 965</b>	<b>418 906</b>

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Валова балансова вартість на початок періоду	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>
2	Курсові різниці	(30 625)	84 498
3	Інші зміни	497 684	(9 252)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>885 965</b>	<b>418 906</b>

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Високий рейтинг	885 965	418 906
<b>2</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>885 965</b>	<b>418 906</b>

### Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2021 рік**

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	594 768	665 546
<b>2</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>594 768</b>	<b>665 546</b>

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

				(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020		
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	494 898	588 120		
1.1	<i>кредити в поточну діяльність</i>	486 028	587 056		
1.2	<i>придбані знецінені кредити в поточну діяльність</i>	-	1 053		
1.3	<i>кредити овердрафт</i>	-	11		
1.4	<i>іпотечні кредити</i>	8 870	-		
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	175 710	151 757		
2.1	<i>кредити на поточні потреби</i>	12 117	11 370		
2.2	<i>придбані знецінені кредити</i>	15 807	21 010		
2.3	<i>кредити овердрафт</i>	1 673	1 176		
2.4	<i>іпотечні кредити</i>	146 113	118 201		
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(75 840)	(74 331)		
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>594 768</b>	<b>665 546</b>		

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

							(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	551 127	391	103 283	15 807	<b>670 608</b>		
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 503)	(3)	(63 709)	(8 625)	<b>(75 840)</b>		
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за собівартістю</b>	<b>547 624</b>	<b>388</b>	<b>39 574</b>	<b>7 182</b>	<b>594 768</b>		

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

							(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	590 476	23 504	103 834	22 063	739 877		
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 784)	(1 496)	(61 991)	(5 060)	(74 331)		
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за собівартістю</b>	<b>584 692</b>	<b>22 008</b>	<b>41 843</b>	<b>17 003</b>	<b>665 546</b>		

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 785)	(1 495)	(61 990)	(5 061)	(74 331)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 045)	-	(5 829)	-	(7 874)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4 284	892	559	2 094	7 829
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	59	600	(1 138)	-	(479)
4.1	переведення до стадії 1	(4)	-	288	-	284
4.2	переведення до стадії 2	5	(3)	-	-	2
4.3	переведення до стадії 3	58	603	(1 426)	-	(765)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(4 054)	(3 342)	(7 396)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	11 768	837	12 605
7	Інші зміни	(16)	-	(3 025)	(3 153)	(6 194 )
8	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(3 503)</b>	<b>(3)</b>	<b>(63 709)</b>	<b>(8 625)</b>	<b>(75 840)</b>

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 714)	(1 095)	(47 603)	(2 835)	(56 247)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 373)	(1 290)	(124)	(965)	(5 752)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 290	126	1 637	506	4 559
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	142	763	(1 103)	-	(198)
4.1	переведення до стадії 1	(61)	954	-	-	893
4.2	переведення до стадії 2	16	(206)	-	-	(190)
4.3	переведення до стадії 3	187	15	(1 103)	-	(901)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1	(5 857)	(314)	(6 170)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5	564	569
7	Інші зміни	(130)	-	(8 945)	(2 017)	(11 092)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2021 рік**

<b>8</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(5 785)</b>	<b>(1 495)</b>	<b>(61 990)</b>	<b>(5 061)</b>	<b>(74 331)</b>
----------	---	----------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	<b>590 476</b>	<b>23 504</b>	<b>104 398</b>	<b>21 499</b>	<b>739 877</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	341 187	1	12 304	-	<b>353 492</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(377 817)	(21 087)	(10 662)	(6 909)	<b>(416 475)</b>
4	Переведення до стадії 1	642	-	(1 483)	-	<b>(841)</b>
5	Переведення до стадії 2	(1 094)	390	-	-	<b>(704)</b>
6	Переведення до стадії 3	(2 297)	(2 417)	4 899	-	<b>185</b>
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(13 980)	(1 765)	<b>(15 745)</b>
8	Інші зміни	29	-	8 372	2 418	<b>10 819</b>
9	<b>Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду</b>	<b>551 126</b>	<b>391</b>	<b>103 848</b>	<b>15 243</b>	<b>670 608</b>

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	288 295	47 952	99 115	32 440	467 802
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	412 391	22 733	124	7 189	442 437
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(150 101)	(446)	(15 723)	(20 726)	(186 996)
4	Переведення до стадії 1	49 524	(47 485)	(670)	-	1 369
5	Переведення до стадії 2	(759)	772	61	-	74
6	Переведення до стадії 3	(10 154)	(22)	8 289	-	(1 887)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5)	(564)	(569)
8	Інші зміни	1 280	-	13 207	3 160	17 647
9	<b>Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду</b>	<b>590 476</b>	<b>23 504</b>	<b>104 398</b>	<b>21 499</b>	<b>739 877</b>

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	79 067	12	106 678	14
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	93 642	14	85 275	12
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	155 254	23	127 102	17

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8 905	1	46 039	6
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 248	1	11 620	2
6	Будівництво	45 199	7	48 446	7
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	100	-	45 802	6
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	67 049	10	84 875	12
9	Інші	37 434	6	32 283	4
10	Фізичні особи	175 710	26	151 757	20
<b>11</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>670 608</b>	<b>100</b>	<b>739 877</b>	<b>100</b>

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
1	Незабезпечені	2 944	-	4 844	108 247	1 275	2 173	<b>119 483</b>
2	Кредити, забезпечені	491 954	-	10 963	37 866	10 342	-	<b>551 125</b>
2.1	<i>грошовими коштами</i>	169	-	-	-	-	-	<b>169</b>
2.2	<i>нерухомим майном</i>	103 120	-	10 963	37 866	9 172	-	<b>161 121</b>
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	5 524	-	10 937	37 866	7 481	-	<b>61 808</b>
2.3	<i>іншими активами</i>	388 665	-	-	-	1 170	-	<b>389 835</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості</b>	<b>494 898</b>	<b>-</b>	<b>15 807</b>	<b>146 113</b>	<b>11 617</b>	<b>2 173</b>	<b>670 608</b>

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
1	Незабезпечені	4 280	-	351	87 429	1 898	1 176	<b>95 134</b>
2	Кредити, забезпечені	582 787	1 053	20 659	30 772	9 472	-	<b>644 743</b>
2.1	<i>грошовими коштами</i>	9 714	-	-	-	46	-	<b>9 760</b>
2.2	<i>нерухомим майном</i>	164 802	1 053	20 659	30 772	9 426	-	<b>226 712</b>
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	7 604	325	15 184	30 772	7 678	-	<b>61 563</b>
2.3	<i>іншими активами</i>	408 271	-	-	-	-	-	<b>408 271</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>587 067</b>	<b>1 053</b>	<b>21 010</b>	<b>118 201</b>	<b>11 370</b>	<b>1 176</b>	<b>739 877</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**  
Фінансова звітність за 2021 рік

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	494 897	480 733	<b>14 164</b>
2	Придбані знецінені кредити	15 808	7 891	<b>7 917</b>
2.1	<i>юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i>	-	-	-
2.2	<i>фізичних осіб</i>	15 808	7 891	<b>7 917</b>
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	146 113	36 100	<b>110 013</b>
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	11 617	10 399	<b>1 218</b>
5	Кредити овердрафт	2 173	-	<b>2 173</b>
6	<b>Усього кредитів</b>	<b>670 608</b>	<b>535 123</b>	<b>135 485</b>

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	587 067	505 706	81 361
2	Придбані знецінені кредити	22 063	19 375	2 688
2.1	<i>юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i>	1 053	850	203
2.2	<i>фізичних осіб</i>	21 010	18 525	2 485
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	118 201	30 386	87 815
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	11 370	9 242	2 128
5	Кредити овердрафт	1 176	-	1 176
6	<b>Усього кредитів</b>	<b>739 877</b>	<b>564 709</b>	<b>175 168</b>

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 366 373	600 168
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 787 032	1 047 293
3	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>3 153 405</b>	<b>1 647 461</b>

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	1 366 373	600 168
2	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>1 366 373</b>	<b>600 168</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

Фінансова звітність за 2021 рік

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Державні облигації	1 787 032	1 047 293
2	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>1 787 032</b>	<b>1 047 293</b>

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	<b>Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	1 366 373	1 366 373
2	<b>Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	1 787 032	1 787 032

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	<b>Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	600 168	600 168
2	<b>Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	1 047 293	1 047 293

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019</b>	4 536	4 282	1 291	2 878	1 204	549	4 191	3 732	13 101	35 764
1.1	<b>первісна (переоцінена) вартість</b>	4 887	6 348	2 476	5 068	1 507	3 330	4 191	5 533	18 795	52 135
1.2	<b>знос на 31 грудня 2019</b>	(351)	(2 066)	(1 185)	(2 190)	(303)	(2 781)	-	(1 801)	(5 694)	(16 371)
2	Надходження	-	2 056	-	667	1 080	3 060	8 705	24	18 547	34 139
3	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 291	-	-	104	22	-	4 874	-	6 291
4	Вибуття	-	-	-	(1)	(114)	(284)	(12 318)	-	(256)	(12 973)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

5	Знос/Амортизаційні відрахування	(114)	(1 370)	(354)	(959)	(251)	(1 620)	-	(925)	(16 457)	(22 050)
6	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>4 422</b>	<b>6 259</b>	<b>937</b>	<b>2 585</b>	<b>2 023</b>	<b>1 727</b>	<b>578</b>	<b>7 705</b>	<b>14 935</b>	<b>41 171</b>
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 887	9 692	2 476	5 600	2 549	5 452	578	10 431	25 942	67 607
6.2	знос на 31 грудня 2020	(465)	(3 433)	(1 539)	(3 015)	(526)	(3 725)	-	(2 726)	(11 007)	(26 436)
7	Надходження	-	1 830	1 909	809	-	1 724	7 910	355	7 329	21 866
	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів	-	241	-	56	69	44	-	815	6 695	7 920
8	Вибуття	(5)	-	(76)	(4)	(22)	-	(7 831)	-	(1 346)	(9 284)
9	Знос/Амортизаційні відрахування	(114)	(2 101)	(436)	(821)	(290)	(2 694)	-	(1 325)	(11 573)	(19 354)
10	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021</b>	<b>4 303</b>	<b>6 229</b>	<b>2 334</b>	<b>2 625</b>	<b>1 780</b>	<b>801</b>	<b>657</b>	<b>7 550</b>	<b>16 040</b>	<b>42 319</b>
10.1	первісна (переоцінена) вартість	4 870	11 413	3 749	6 309	2 592	7 136	657	11 601	32 169	80 496
11.2	знос на 31 грудня 2021	(567)	(5 184)	(1 415)	(3 684)	(812)	(6 335)	-	(4 051)	(16 129)	(38 177)

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА станом на 31.12.2021 становить 7 214 тис. грн.

**Примітка 10. Інші фінансові та інші активи**

Таблиця 10.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	642
2	Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками	273	108
3	Інші нараховані доходи	606	600
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 581	2 188
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 597	771
6	Дебіторська заборгованість за послуги	1 126	626
7	Витрати майбутніх періодів	2 580	2 670
8	Активи, утримувані для продажу	69	69
9	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 073	83 277
10	Нараховані доходи по оренді	15 993	12 539
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	96
12	Інші фінансові активи	973	1 277
<b>13</b>	<b>Резерв під інші активи, в т.ч.</b>	<b>(16 619)</b>	<b>(13 330)</b>
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(454)	(470)
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	(96)
13.3	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(55)	(61)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(117)	(106)
13.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(15 993)	(12 529)
13.6	Резерв за іншими фінансовими активами	-	(68)
<b>14</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>55 252</b>	<b>91 533</b>

Таблиця 10.1.1 Активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
<b>Вартість на 31 грудня 2020</b>	-	-	69	-	-	-	<b>69</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2021</b>	-	-	69	-	-	-	<b>69</b>

Таблиця 10.1.2 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
<b>Вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>1 707</b>	<b>12 330</b>	<b>9 526</b>	<b>38 545</b>	<b>11 028</b>	<b>10 141</b>	<b>83 277</b>
Продаж	(673)	(4 192)	(1 918)	(28 426)	-	(1 577)	(36 786)
Уцінка	-	-	(158)	(1 260)	-	-	(1 418)
Списання	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вартість на 31 грудня 2021</b>	<b>1 034</b>	<b>8 138</b>	<b>7 450</b>	<b>8 859</b>	<b>11 028</b>	<b>8 564</b>	<b>45 073</b>

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(470)</b>	<b>(68)</b>	<b>(96)</b>	<b>(106)</b>	<b>(61)</b>	<b>(12 529)</b>	<b>(13 330)</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(24)	68	-	(11)	6	(3 464)	(3 425)
3	Списання за рахунок резерву	40	-	96	-	-	-	136
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>(454)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(117)</b>	<b>(55)</b>	<b>(15 993)</b>	<b>(16 619)</b>

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придба	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
-------	--------------	------------------------	-----------------------	--	---	-------------------------------------	---------------------------------------	--------	--------



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

				банківські гарантії		ння активів			
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	(10 936)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(10)	-	-	-	9	216	(3 141)	(2 926)
3	Списання за рахунок резерву	145	-	-	387	-	-	-	532
4	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(470)	(68)	(96)	-	(106)	(61)	(12 529)	(13 330)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними	-	273	-	-	-	-	273
2	Інші нараховані доходи	-	-	127	10	23	446	606
3	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 581	-	-	-	-	2 581
4	Дебіторська заборгованість з	-	-	273	-	1 862	462	2 597
5	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	378	20	218	510	1 126
6	Витрати майбутніх періодів	2 580	-	-	-	-	-	2 580
7	Активи утримувані для продажу	69	-	-	-	-	-	69
8	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	45 073	-	-	-	-	-	45 073
9	Оренда	-	-	-	-	-	15 993	15 993
10	Інші активи	-	171	802	-	-	-	973

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	642	-	-	-	-	642
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-	108	-	-	-	-	-	108

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

3	Інші нараховані доходи	-		109	5	11	475	<b>600</b>
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 188	-	-	-	-	<b>2 188</b>
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	220	-	45	506	<b>771</b>
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	257	8	112	249	<b>626</b>
8	Витрати майбутніх періодів	2 670	-	-	-	-	-	<b>2 670</b>
9	Активи утримувані для продажу	69	-	-	-	-	-	<b>69</b>
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	83 277	-	-	-	-		<b>83 277</b>
11	Оренда	-	-	10	-	-	12 529	<b>12 539</b>
12	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-	96	<b>96</b>
13	Інші активи	523	-	754	-	-	-	<b>1 277</b>

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

				(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020		
1	Юридичні особи, в т.ч.	2 718 218	1 598 049		
1.1	поточні рахунки	2 145 978	603 952		
1.2	строкові кошти	553 027	979 921		
1.3	кошти за недіючими рахунками	212	97		
1.4	кошти в розрахунках	19 001	14 079		
2	Фізичні особи, в т.ч.	463 729	484 433		
2.1	поточні рахунки	183 081	149 590		
2.2	строкові кошти	258 526	312 785		
2.3	кошти за недіючими рахунками	22 122	22 058		
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 181 947</b>	<b>2 082 482</b>		

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

					(тис. грн.)	
Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2021		31 грудня 2020		
		сума	%	Сума	%	
1	Фізичні особи	463 729	15	484 433	23	
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	48 002	2	180 652	9	
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, транспорт	106 115	3	76 523	4	
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 851	-	4 447	-	
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	280 730	9	184 414	9	
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	1 274 275	40	414 101	20	
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	28 380	1	37 307	2	
8	Виробництво	452 680	14	408 176	20	



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

Фінансова звітність за 2021 рік

9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	70 664	2	23 118	1
10	Надання інших індивідуальних послуг	13 061	-	15 001	1
11	Інші	442 460	14	254 310	11
12	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 181 947</b>	<b>100</b>	<b>2 082 482</b>	<b>100</b>

Рядок Інші включає залишок коштів юридичних осіб-нерезидентів в сумі 314 139 тис. грн. на кінець дня 31.12.2021 та 191 141 тис. грн на кінець дня 31.12.2020 відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб - 169 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 19 013 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 32 311 тис. грн.

**Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього (тис. грн.)
1	<b>Залишок на 31 грудня 2019</b>	<b>653</b>	<b>653</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	142	142
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	2
4	<b>Залишок на 31 грудня 2020</b>	<b>797</b>	<b>797</b>
5	Формування та/або збільшення резерву	655	655
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
7	<b>Залишок на 31 грудня 2021</b>	<b>1 452</b>	<b>1 452</b>

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року (тис. грн.)
	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	72 953
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 595	3 665
2	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	253	1 725
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	401	518
4	Забезпечення оплати відпусток	7 346	7 319
5	Кредиторська заборгованість з продажу активів	3 566	7 313
6	Доходи майбутніх періодів	715	588
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	749	845
8	Кредиторська заборгованість за послуги	611	526
9	Зобов'язання за валютними своп-контрактами	-	8
10	Суми до з'ясування	155	-
11	Інші зобов'язання	16 751	2 983
12	<b>Усього</b>	<b>35 142</b>	<b>98 443</b>

У рядку Інші станом на кінець 31.12.2021 враховано 15 000 тис. грн., що зараховано на транзитний рахунок Банку в рамках зарплатного проекту.

**Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на 31 грудня 2020	20 052,2	20 052,2	264 689
2	Залишок на 31 грудня 2021	20 052,2	20 052,2	264 689

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2021 р. - 20 052 250 штук  
Номінальна вартість однієї акції – 13,20 грн.

**Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2021			31 грудня 2020		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	885 965	-	885 965	418 906	-	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	228 423	366 345	594 768	234 841	430 705	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 281 321	872 084	3 153 405	1 555 138	92 323	1 647 461
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		3	-	3	-	-	-
5	Відстрочений податковий актив		566	-	566	279	-	279
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	688	25 591	26 279	1 198	25 039	26 237
7	Інші активи	10	55 245	7	55 252	91 533	-	91 533
8	Активи з права користування		5 834	10 206	16 040	-	14 934	14 934
9	<b>Усього активів</b>		<b>3 458 045</b>	<b>1 274 233</b>	<b>4 732 278</b>	<b>2 301 895</b>	<b>563 001</b>	<b>2 864 896</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
10	Кредит НБУ		-	1 110 962	1 110 962	-	372 300	372 300
11	Кошти клієнтів	11	3 164 894	17 053	3 181 947	2 081 395	1 087	2 082 482
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 719	-	5 719	1 448	-	1 448
13	Резерви за зобов'язаннями	12	1 202	250	1 452	784	13	797
14	Інші зобов'язання	13	34 144	998	35 142	95 961	2 482	98 443
15	Зобов'язання орендаря		11 769	4 786	16 555	9 871	5 804	15 675
16	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 217 728</b>	<b>1 134 049</b>	<b>4 351 777</b>	<b>2 189 459</b>	<b>381 686</b>	<b>2 571 145</b>

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2021 рік

1	Кредити та заборгованість клієнтів	93 725	102 290
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	106 163	61 161
3	Кошти в інших банках	580	620
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	33	2
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	158 161	25 976
6	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>358 662</b>	<b>190 049</b>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(14 260)	(12 786)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(16 716)	(23 452)
9	Поточні рахунки	(35 192)	(19 021)
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(75 377)	(8 548)
11	Кредити овернайт, що отримані від банків	-	(3)
12	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 533)	(2 525)
13	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(143 078)</b>	<b>(66 335)</b>
14	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>215 584</b>	<b>123 714</b>

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	85 759	66 177
2	Операції з цінними паперами	108	63
3	Гарантії надані	2 082	2 059
4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	9 240	7 248
5	Інші	8 602	3 541
6	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>105 791</b>	<b>79 088</b>
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(13 674)	(7 510)
8	Інші	(3 191)	(3 363)
9	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(16 865)</b>	<b>(10 873)</b>
10	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>88 926</b>	<b>68 215</b>

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Доходи від штрафів, пені	180	29
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	3	75
3	Дохід за кредитними операціями	669	1 821
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 154	2 777
5	Дохід від продажу заставного майна	2 951	527
6	Результат від продажу основних засобів	50	107
7	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	146	611
8	Інші	137	302
9	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>7 290</b>	<b>6 249</b>

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Заробітна плата та премії	(125 860)	(108 434)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(19 600)	(15 735)
3	Інші виплати працівникам	(1 232)	(755)
4	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(146 692)</b>	<b>(124 924)</b>

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Амортизація основних засобів	(6 457)	(4 667)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 325)	(925)
3	Амортизація активу з права користування	(11 573)	(11 954)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(19 355)</b>	<b>(17 546)</b>

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(23 268)	(19 674)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 772)	(4 098)
3	ПДВ за орендними платежами	(1 335)	(1 240)
4	Професійні послуги	(1 805)	(1 298)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(442)	(447)
6	Витрати із страхування	(45)	(169)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 391)	(7 732)
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(1 028)	(1 472)
9	Інші	(6 214)	(4 631)
10	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(45 300)</b>	<b>(40 761)</b>

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Поточний податок на прибуток	(20 171)	(2 975)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	287	124
3	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(19 884)</b>	<b>(2 851)</b>



Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядо к	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Прибуток до оподаткування	110 365	15 697
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(19 866)	(2 825)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 256)	(1 007)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(1 119)	(886)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(19)	(72)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(118)	(25)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	-	(24)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	951	857
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	931	719
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	20	138
5	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	287	124
6	Витрати на податок на прибуток	<b>(19 884)</b>	<b>(2 851)</b>

Таблиця 20.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2020	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	279	287	566
1.1	Основні засоби	136	169	305
1.2	Резерви сумнівних боргів	143	118	261
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	279	287	566
3	Визнаний відстрочений податковий актив	279	287	566
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	124	279
1.1	Основні засоби	37	99	136
1.2	Резерви сумнівних боргів	118	25	143
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	124	279
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	124	279
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

**Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту акцію**

Таблиця 21.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	90 481	12 846
2	Прибуток (збиток) за рік	90 481	12 846
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	20 052,2
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	<b>4,5</b>	<b>0,6</b>

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	20 640	8 145
2	Нерозподілений прибуток (збиток)	90 481	12 846
3	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років		
4	Відрахування до резервного фонду	<b>(642)</b>	<b>(351)</b>
5	Прибуток (збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	<b>110 479</b>	20 640

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками**

Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики АТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та додержується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами.

Серед методів управління кредитними ризиками Банком використовуються дві групи методів: методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позики; методи управління на рівні кредитного портфеля. До першої групи методів належать: аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз та оцінка кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом застави. Аналіз кредитного ризику фокусується на п'яти основних аспектах: фінансовий аспект, який визначає здатність позичальника генерувати грошовий потік, достатній для погашення кредиту; галузевий аспект, який відображає процеси розвитку галузі та конкурентні позиції клієнта і є складовою частиною загального кредитного ризику позичальника; управлінський



аспект, який оцінює якість менеджменту та ефективність керівництва; аспект якості забезпечення кредиту, що визначає рівень контролю за заставою з боку Банку та можливості й умови реалізації; морально-етичний аспект, який відображає готовність позичальника до повернення кредиту.

Серед методів управління ризиком кредитного портфеля виділяються: диверсифікація (галузева, географічна, портфельна), лімітування, створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями. В процесі лімітування АТ «КРИСТАЛБАНК» керувався вимогами Національного банку України, що викладені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, а при створенні резервів – положень Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

В Банку впроваджено постійний моніторинг та контроль за кредитним ризиком. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиком.

Постійно діючим колегіальним органом управління Банку є Кредитний комітет. Діяльність Кредитного комітету спрямована на координацію заходів та дій щодо ефективного використання ресурсів Банку, розміщення коштів в активні операції.

Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків. Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризику тощо.

Банком вчасно та в повному обсязі формуються резерви під можливі збитки за наданими позиками та іншими активними операціями. АТ «КРИСТАЛБАНК» розраховує розміри та формує резерви (за необхідності) на покриття ризиків від можливих втрат:

- ✓ під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та банкам;
- ✓ за дебіторською заборгованістю;
- ✓ під заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках;
- ✓ під знецінення цінних паперів у портфелі Банку.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

### **Ринковий ризик**

Управління ринковим ризиком являє собою систему заходів щодо мінімізації та захисту від ризиків, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань.

Політика Банку передбачає інвестування у виключно цінні папери з високим рівнем надійності.

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу. Управління ринковим ризиком Банку полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку; контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентній позиції і їхній адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2021 рік**

У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень в сфері управління ринковим ризиком.

Таблиця 22.1. Аналіз ринкового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	Долари	2 343 775	2 329 360	14 415	1 511 114	1 495 462	15 652
2	Євро	373 097	372 960	137	192 828	194 959	(2 131)
3	Інші	1 956	161	1 795	513	25	488
4	<b>Усього</b>	<b>2 718 828</b>	<b>2 702 481</b>	<b>16 347</b>	<b>1 704 455</b>	<b>1 690 446</b>	<b>14 009</b>

Таблиця 22.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	4 325	4 325	4 696	4 696
2	Послаблення долара США на 20%	(2 883)	(2 883)	(3 130)	(3 130)
3	Зміцнення євро на 30%	41	41	(639)	(639)
4	Послаблення євро на 20%	(27)	(27)	426	426
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	538	538	21	6
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(359)	(359)	(14)	(14)

Таблиця 22.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2021 рік		Середньозважений валютний курс 2020 рік	
		Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на власний капітал	4 696	4 696
1	Зміцнення долара США на 30%	4 325	4 325	(3 130)	(3 130)
2	Послаблення долара США на 20%	(2 883)	(2 883)	(639)	(639)
3	Зміцнення євро на 30%	41	41	426	426
4	Послаблення євро на 20%	(27)	(27)	21	6
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	538	538	(14)	(14)
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(359)	(359)	4 696	4 696

### **Процентний ризик банківської книги**

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги: колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами і пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію



дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику; структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Наглядової ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

Банк запровадив управління процентним ризиком як централізований процес, що здійснюється на рівні Головного Банку. Суб'єктами цього процесу є: Наглядова рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризик-менеджменту.

Банк запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань:

Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунок та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);

Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування;

Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз;

при оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні про управління процентним ризиком банківської книги АТ «КРИСТАЛБАНК».

Таблиця 22.4. Загальний аналіз процентного ризику

						(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти що не знаходяться під процентним ризиком	Усього	
	2021 рік						
1	Усього фінансових активів	1 514 329	990 330	1 243 514	886 938	4 635 111	
2	Усього фінансових зобов'язань	2 494 262	678 158	1 120 489	40 503	4 333 412	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(979 933)	312 172	123 025	846 435	301 699	
	2020 рік						

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

4	Усього фінансових активів	670 133	1 099 029	543 844	422 773	2 735 779
5	Усього фінансових зобов'язань	1 428 423	650 299	376 299	80 915	2 535 936
6	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>(758 290)</b>	<b>448 730</b>	<b>167 545</b>	<b>341 858</b>	<b>199 843</b>

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань ставкою нараховуються за фіксованою ставкою.

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
		гривня	Долари США	євро	інші	гривня	Долари США	євро	інші
	<b>Активи</b>								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14,57	8,34	7,12	-	16,93	11,1	7,21	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	10,1	3,69	-	-	7,72	4,47	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
3	Кошти клієнтів	2,65	0,77	0,05	-	3,18	1,44	0,25	-
3.1	поточні рахунки	1,82	-	-	-	1,00	-	-	-
3.2	строкові кошти	9,08	1,15	0,56	-	9,89	1,74	0,66	-

**Географічний ризик**

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном, немає.

Таблиця 22.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	885 905	60	885 965
2	Кредити та заборгованість клієнтів	594 768	-	594 768
3	Інвестиції в цінні папери	3 153 405	-	3 153 405
4	Інші фінансові активи	973	-	973
5	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 635 051</b>	<b>60</b>	<b>4 635 111</b>
	<b>Зобов'язання</b>			
6	Кошти клієнтів	2 835 883	346 064	3 181 947
7	Інші фінансові зобов'язання	1 151 457	8	1 151 465
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 987 340</b>	<b>346 072</b>	<b>4 333 412</b>
9	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>647 711</b>	<b>(346 012)</b>	<b>301 699</b>
10	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>270 688</b>	<b>-</b>	<b>270 688</b>

Рядок Кошти клієнтів колонка Інші країни включає залишок коштів фізичних осіб-нерезидентів 31 925 тис. грн. на кінець дня 31.12.2021 та 14 981 тис. грн. на кінець дня 31.12.2020 відповідно.

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	417 919	987	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 496	50	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	1 647 461	-	1 647 461



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

4	Інші фінансові активи	3 860	6	3 866
5	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 734 736</b>	<b>1 043</b>	<b>2 735 779</b>
Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	1 876 360	206 122	2 082 482
7	Інші фінансові зобов'язання	453 117	337	453 454
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 329 477</b>	<b>206 459</b>	<b>2 535 936</b>
9	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>405 259</b>	<b>(205 416)</b>	<b>199 843</b>
10	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>155 933</b>	<b>-</b>	<b>155 933</b>

**Ризик ліквідності**

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2021 рік**

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК», яка визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 22.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1міс.	Від 1 до 12міс.	Від 12 міс. до 5років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	2 494 262	678 158	9 527	-	<b>3 181 947</b>
1.1	Кошти фізичних осіб	263 515	196 710	3 504	-	<b>463 729</b>
1.2	Кошти юридичних осіб	2 230 747	481 448	6 023	-	<b>2 718 218</b>
2	Інші фінансові зобов'язання	21 045	14 007	1 116 410	3	<b>1 151 465</b>
3	Фінансові гарантії	30 062	30 006	15 307	-	<b>75 375</b>
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 747	105 890	162 051	-	<b>270 688</b>
5	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 548 116</b>	<b>828 061</b>	<b>1 303 295</b>	<b>3</b>	<b>4 679 475</b>

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1міс.	Від 1 до 12міс.	Від 12 міс. до 5років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299	3 760	-	<b>2 082 482</b>
1.1	Кошти фізичних осіб	240 874	220 412	1 087	-	<b>462 373</b>
1.2	Кошти юридичних осіб	1 187 549	429 887	2 673	-	<b>1 620 109</b>
2	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-	<b>453 454</b>
3	Фінансові гарантії	44 715	19 650	4 338	-	<b>68 703</b>
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 405	91 264	62 264	-	<b>155 933</b>
5	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 556 697</b>	<b>761 213</b>	<b>442 662</b>	<b>-</b>	<b>2 760 572</b>

Таблиця 22.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1міс.	Від 1 до 12міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	885 965	-	-	-	<b>885 965</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	15 534	207 805	325 145	46 284	<b>594 768</b>
3	Інвестиції в цінні папери	1 498 795	782 525	872 085	-	<b>3 153 405</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

5	Інші фінансові активи	973	-	-	-	973
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 401 267</b>	<b>990 330</b>	<b>1 197 230</b>	<b>46 284</b>	<b>4 635 111</b>
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	2 494 262	678 158	9 527	-	3 181 947
8	Інші фінансові зобов'язання	21 045	14 007	1 116 410	3	1 151 465
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 515 307</b>	<b>692 165</b>	<b>1 125 937</b>	<b>3</b>	<b>4 333 412</b>
<b>11</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року</b>	<b>(114 040)</b>	<b>184 125</b>	<b>255 418</b>	<b>301 699</b>	<b>301 699</b>

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього (тис.грн.)
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	418 906	-	-	-	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14 069	200 303	389 962	61 212	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	656 064	898 727	92 670		1 647 461
5	Інші фінансові активи	3 855	11	-	-	3 866
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 092 894</b>	<b>1 099 041</b>	<b>482 632</b>	<b>61 212</b>	<b>2 735 779</b>
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299	3 760	-	2 082 482
8	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-	453 454
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 509 577</b>	<b>650 299</b>	<b>376 060</b>	<b>-</b>	<b>2 535 936</b>
<b>11</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(416 683)</b>	<b>32 059</b>	<b>138 631</b>	<b>199 843</b>	<b>199 843</b>

**Примітка 23. Управління капіталом**

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4Х) за станом на кінець 31.12.2021 року.

За даними файлу 6DX на 31.12.2021 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 25,17% (нормативне значення не менше 10%).

До розрахунку Н2 включено операційний ризик, що розрахований за 2020 рік, із застосуванням коефіцієнту 0,5.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	2021	2020 (тис. грн.)
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>244 902</b>	<b>244 318</b>
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 102)	(8 178)
1.3	Резервні фонди	7 503	6 861
1.4	Прибуток (збиток) розрахунковий	-	(19 053)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	-	12 846
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	-	(1 099)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	-	7 794
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	-	(38 594)
1.5	Непрофільні активи (Нпа)	(19 188)	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>45 900</b>	<b>-</b>
2.1	Фінансовий результат поточний	90 481	-

2.2	Нараховані неотримані доходи	(510)	-
2.3	Непокритий кредитний ризик	(64 069)	-
2.4	Нерозподілені прибутки минулих років	19 998	-
<b>3</b>	<b>Регулятивний капітал без зменшення</b>	<b>290 802</b>	<b>244 318</b>
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>290 802</b>	<b>244 318</b>

**Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку**

- 1) Станом на 01.01.2022 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 43 позови Банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:
- 20 позовів немайнового характеру;
  - 23 позовів майнового характеру (в тому числі 3 позови до Банку на суму 1 723 000,00 грн.).

- 2) потенційні податкові зобов'язання.

Внаслідок наявності в українському податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

- 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями безвідзивного характеру за невідмовними договорами

- 4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідмовними договорами оперативного лізингу

- 5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	270 688	155 933
2	Гарантії надані	76 828	69 379
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 452)	(797)
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>346 064</b>	<b>224 515</b>

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2021 рік

		(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	270 629	59	270 688
2	Надані гарантії клієнтам	76 828	-	76 828
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>347 457</b>	<b>59</b>	<b>347 516</b>
<b>4</b>	<b>Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування</b>	<b>(1 452)</b>	<b>-</b>	<b>(1 452)</b>
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом</b>	<b>346 005</b>	<b>59</b>	<b>346 064</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2021 рік*

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	155 933	155 933
2	Надані гарантії клієнтам	69 379	69 379
3	Усього зобов'язань із кредитування	225 312	225 312
4	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(797)	(797)
5	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	224 515	224 515

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	155 933	-	155 933
2	Надані зобов'язання з кредитування	2 784 542	59	2 784 601
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено	2 668 458	-	2 668 458
4	Вплив курсу валют	(1 388)	-	(1 388)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	270 629	59	270 688

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	140 632	140 632
2	Надані зобов'язання з кредитування	4 167 360	4 167 360
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено	4 162 324	4 162 324
4	Вплив курсу валют	10 265	10 265
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	155 933	155 933

Таблиця 24.6. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
1	Гривня	343 806	191 509
2	Долар США	271	24 313
3	Євро	3 439	8 693
4	Усього	347 516	224 515

**Примітка 25 Активи, надані в заставу без припинення визнання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	примітка	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
			Активи, надані в заставу	Забезпечення зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечення зобов'язання
1	ОВДП, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	1 329 871	1 110 962	415 325	372 300

**Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу, або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Банк визначає політику і процедури для періодичності оцінки справедливої вартості. Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як відомо, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного пакета тих чи інших фінансових інструментів.

**Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю**

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

- ✓ Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- ✓ Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;
- ✓ Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ринкові котирування (1-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 787 032	1 787 032	1 787 032
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 787 032</b>	<b>1 787 032</b>	<b>1 787 032</b>

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ринкові котирування (1-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 293	1 047 293	1 047 293
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 047 293</b>	<b>1 047 293</b>	<b>1 047 293</b>



Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Активи за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	885 965		<b>885 965</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	594 768		<b>594 768</b>
3	Інвестиції в цінні папери	1 366 373	1 787 032	<b>3 153 405</b>
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	1 366 373	-	1 366 373
4	Інші активи	3 006	-	<b>3 006</b>
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування – банкомати	273	-	<b>273</b>
4.3	Інші нараховані доходи	606	-	<b>606</b>
4.4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 581	-	<b>2 581</b>
4.5	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	-	-	-
4.6	Резерви під знецінення	(454)	-	<b>(454)</b>
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 850 112</b>	<b>1 787 032</b>	<b>4 637 144</b>

Таблиця 27.2. Активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	416 906	-	<b>416 906</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 546	-	<b>665 546</b>
3	Інвестиції в цінні папери	600 168	1 047 293	<b>1 647 461</b>
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	600 168	-	<b>600 168</b>
4	Інші активи	3 754	-	<b>3 754</b>
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	642	-	<b>642</b>
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування – банкомати	108	-	<b>108</b>
4.3	Інші нараховані доходи	600	-	<b>600</b>
4.4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 188	-	<b>2 188</b>
4.5	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754	-	<b>754</b>
4.6	Резерви під знецінення	(538)	-	<b>(538)</b>
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 686 374</b>	<b>1 047 293</b>	<b>2 733 667</b>

**Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10%-30)	-	259	43 436
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(14)	(631)
3	Інші активи	2	1	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	72 346	916	85 595
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	4 581	3 912

(тис. грн.)

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10%-42%)	-	886	5 236
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(23)	(184)
3	Інші активи	1	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	97 156	9 859	151 580
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	2
6	Інші зобов'язання	597	2 368	566

(тис. грн.)

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	66	6 416
2	Процентні витрати	(2 499)	(71)	(656)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	9	(447)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(447)
5	Комісійні доходи	185	121	1 170
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 133)	(19 466)	(13 356)

(тис. грн.)

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	88	949
2	Процентні витрати	(2 810)	(156)	(1 633)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(21)

(тис. грн.)



4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(21)
5	Комісійні доходи	91	71	812
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 186)	(17 226)	(9 378)

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	271	7 152

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	301	734

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	1 390	97 767
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	174	2 097	110 865

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	6	2 060	37 710
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	6	1 636	137 317

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2021 рік		2020 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	19 455	1 682	17 237	2 368
2	Виплати під час звільнення	33	-	24	-

#### Примітка 29. Події після дати балансу

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року N 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року N 2102-IX, Торгово-промислова палата визнає військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб'єктів господарювання.



Національний банк України ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів та інше у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперервної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24 лютого 2022 року прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, крім операцій з цінними паперами з метою: підтримки ліквідності Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; примусового вилучення в Україні об'єктів права власності російської федерації та її резидентів.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і неймовірних страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців нараховуватиме мільйони осіб, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які ворожа армія нанесла інфраструктурі України, оцінюватиметься в багатьох мільярдах доларів США. В результаті військових дій більшість українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

Валютний та фондовий ринок зараз працюють в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Велика кількість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку України – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні до долара США зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни буде залежати від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, Національний банк України у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього Національний банк України має достатній запас міжнародних резервів на дату складання звіту.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як: перебої в роботі банківських відділень, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій; зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування; скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств); різке зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі; неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України; зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфелю. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе



повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. За таких умов Національний банк України спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано щорічну оцінку стійкості банків, відтерміновано вимоги до регулятивного капіталу банків, пов'язані з ринковим ризиком, не активуватимуться буфери капіталу.

Про загрозу воєнних дій на території України (окрім тих, які вже були на Донбасі) західні партнери повідомляли і станом на 31.12.2021. Проте навіть у своїх лютневих промовах політичні лідери давали шанс дипломатії. Крім цього, станом на 31.12.2021 загострення воєнного конфлікту з росією не відбувалося. Можна зробити висновок, що напад на Україну, хоч який трагічний він є, у бухгалтерському сенсі належить до некоригувальних подій.

Незважаючи на військову агресією російської федерації проти України що була розпочата 24 лютого 2022 р, АТ «КРИСТАЛБАНК» продовжує безперервно надавати банківські послуги, та своєчасно виконує свої зобов'язання перед кредиторами. Всі колегіальні органи банку працюють та мають змогу проводити засідання. Інформаційні системи банку безперервно працюють та забезпечують виконання структурними підрозділами своїх функцій (виконання платіжних доручень клієнтів, подання статистичної звітності, проведення активних операцій тощо). Керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво АТ «КРИСТАЛБАНК» оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо встановлених значень економічних нормативів, розміру статутного та регулятивного капіталу. Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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