



InterAudit LLC

Member Crow Horwath International

Moskovskiy Prospekt 9, Building 18,

office 1-204, 1-205

04073 Ukraine, Kiev

380 67 242 88 16

www.crowehorwath.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	6
1. Загальна інформація про Банк	6
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	7
3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	7
4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	9
4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам) -	9
4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	10
4.3. Стан дебіторської заборгованості -	11
5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	11
6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами -	12
7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	12
Річна фінансова звітність	14

"27" лютого 2017 року

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК";
- Національному банку України.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – ПАТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження

аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

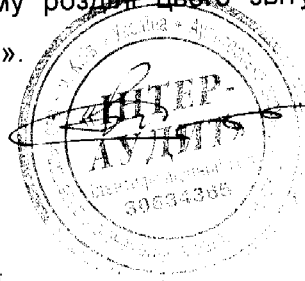
Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 656 008 тис.грн. (455 799 тис.грн. на 01.01.2016 року) (Примітка 13). Суттєву частку цієї статті становлять строкові кошти 170 546 тис.грн. однієї юридичної особи, а також поточні та строкові рахунки небанківських фінансових установ 149 309 тис.грн. (Примітка 13.2).

На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в державних цінних паперах (цінних паперах, що рефінансуються НБУ), які відображаються згідно вимог НБУ у статистичній звітності як активи зі строком «на вимогу». Таким чином кумулятивний розрив до 31 дня складає -14 681 тис. грн. або 1,7% активів банку і є цілком контрольованим Банком.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація 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 станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного

ризик 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, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020 року)

«27» лютого 2017 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту № 858 від «27» лютого 2017 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2016 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі 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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

Звіт 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 станом на 01 січня 2017 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, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК».

Скорочена назва Банку: ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

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

Банк зареєстрований 16 грудня 2014 року Національним банком України відповідно до ст. 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та є правонаступником ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» і має банківську Ліцензію НБУ №276 від 29 квітня 2015 року на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2016 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркочу перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2017 року (форма № 631) (далі - Звіт), 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).

За даними статистичної звітності Банку станом на 31.12.2016 року спостерігається чиста невідповідність за строком погашення "від 2 до 7 днів" 5 580 тис.грн., а також чиста невідповідність за строком погашення "від 8 до 31 днів" 129 119 тис.грн.

Разом з цим, має місце позитивний розрив ліквідності зі строком «на вимогу» складає 120 103 тис. грн. Завдяки цьому кумулятивний розрив до 31 дня складає -14 681 тис. грн. або 1,7% активів банку, є цілком контрольованим Банком і не несе загрози його ліквідності.

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, яка інформує Спостережну раду та Правління Банку про результати перевірок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року робота Служби внутрішнього аудиту (далі - Служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Положенням про проведення аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Порядком оцінки якості роботи Служби внутрішнього аудиту в ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Посадовою інструкцією начальника Служби внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

Відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту Служба безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку.

Головною метою діяльності Служби є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

Основним завданням Служби є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій.

У 2016 році Служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого на 2016 рік рішенням Спостережної ради Банку від 03.02.2016 (протокол №11-1).

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Служба надавала безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку.

Графік проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам).

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку.

Крім кредитів, що надавались клієнтам протягом 2016 року безпосередньо Банком, на балансі обліковується заборгованість позичальників, що були передані ПАТ «КРИСТАЛБАНК» відповідно до «Плану врегулювання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.10.2014 року (зі змінами).

Більша частина отриманих ПАТ «КРИСТАЛБАНК» кредитів відповідно до «Плану врегулювання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК» є проблемними та їх погашення планується здебільшого з використанням претензійно-судових заходів та примусової реалізації застави/іпотеки.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становила 178 481 тис. грн. (примітка 7).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, що сформований у відповідності до вимог МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становив 23 683 тис. грн.

На нашу думку,

- в Річній фінансовій звітності Банку, адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2016 року значної частки непрацюючих кредитів, отриманих від неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», погашення яких планується за рахунок примусового стягнення та реалізації забезпечення.

4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії

Інформація щодо портфелю цінних паперів Банку наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» та в Примітці "Цінні папери в портфелі банку на продаж".

Портфель цінних паперів до погашення Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з депозитних сертифікатів Національного банку України та його балансова вартість склала 450 962 тис. грн.

Портфель цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з державних облігацій України та його балансова вартість склала 28 339 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не формував резервів під знецінення цінних паперів.

На нашу думку;

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфелю цінних паперів;
- якість портфелю цінних паперів можна вважати доброю.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 2 509 тис. грн., що становить 0,29% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФО станом на звітну дату за даними Банку складає 1 032 тис. грн, що становить 37 % від обсягу дебіторської заборгованості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, якість дебіторської заборгованості можна вважати задовільною, а враховуючи її несуттєву частку в загальних активах, якість дебіторської заборгованості не несе ризику для фінансового стану Банку.

5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 71 тис. грн.;
- Резерв під заборгованість за кредитами – (32) тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 83 418 тис. грн.;
- Резерви за зобов'язаннями – 7 тис. грн.;
- Інші зобов'язання – 5 129 тис.грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - (низький).

6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

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.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 120 522 тис. грн..

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 196 934 тис. грн.

Розмір резервів, сформованих Банком станом на кінець дня 31 грудня 2016 року під активні операції, наведено у відповідних примітках до Фінансової звітності.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2017 року є достатнім.

Банк дотримується нормативного значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), передбаченого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (не більше 25% від розміру регулятивного капіталу).

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженому Рішенням Наглядової ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від «25» грудня 2015 року (Протокол №87) та іншими внутрішніми документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «Про банки та банківську діяльність», постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-
аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015р. №315/3 – до 24.09.2020р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.)

«27» лютого 2017 року

м. Київ

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“КРИСТАЛБАНК”**

**Фінансова звітність
за 2016 рік (за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року).**

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 469	51 052
Кредити та заборгованість клієнтів	7	178 481	149 480
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	28 339	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	450 962	363 948
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		14 209	-
Відстрочений податковий актив	24	176	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	12 103	8 548
Інші фінансові активи	11	1 674	1 616
Інші активи	12	80 849	43 997
Усього активів		861 262	618 641
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	656 008	455 799
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	6 610
Відстрочені податкові зобов'язання		-	12
Резерви за зобов'язаннями	14	407	1
Інші фінансові зобов'язання	15	3 149	2 855
Інші зобов'язання	16	2 459	3 086
Усього зобов'язань		662 023	468 363
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	120 522	120 522
Резервні та інші фонди банку		1 488	-
Резерви переоцінки	18	285	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		76 944	29 756
Усього власного капіталу		199 239	150 278
Усього зобов'язань та власного капіталу		861 262	618 641

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А.Гребінський

Л.М. Симоненко

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

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

**Звіт про прибутки і збитки
за 2016 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	20	97 099	60 004
Процентні витрати	20	(14 638)	(8 316)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		82 461	51 688
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7.2	(17 745)	(6 850)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		64 716	44 838
Комісійні доходи	21	15 873	3 298
Комісійні витрати	21	(1 611)	(561)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутку/збитку		15 570	1 142
Результат від продажу цінних паперів та інших фінансових інвестицій з портфеля банку на продаж		14	-
Результат від операцій з іноземною валютою		1 391	1 309
Результат від переоцінки іноземної валюти		(8 281)	(2 017)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(7 873)	(4 808)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(1 002)	(30)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(406)	(1)
Інші операційні доходи	22	36 637	33 763
Результат від продажу основних засобів		-	136
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(56 253)	(40 679)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		58 775	36 390
Витрати на податок на прибуток	24	(10 099)	(6 634)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		48 676	29 756
Прибуток/(збиток) за рік		48 676	29 756
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку		48 676	29 756
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4.0	2.5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		4.0	2.5
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		4.0	2.5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		4.0	2.5

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017 р.

Голова Правління

І.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



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

Звіт про сукупний дохід
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Прибуток/(збиток) за рік		48 676	29 756
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		285	-
Усього сукупного доходу за рік		48 961	29 756
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		48 961	29 756
неконтрольованій частці		-	-

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А.Гребінський

Л.М. Симоненко

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		95 705	39 798
Процентні витрати, що сплачені		(14 846)	(16 589)
Комісійні доходи, що отримані		15 704	2 490
Комісійні витрати, що сплачені		(1 610)	(561)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю		6 720	1 142
Результат операцій з іноземною валютою		1 391	1 309
Інші отримані операційні доходи		36 370	15 829
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(30 608)	(16 588)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(25 387)	(22 186)
Податок на прибуток, сплачений		(20 001)	(12)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		63 438	4 632
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(52 775)	(49 870)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(539)	(1 418)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(37 108)	(1 288)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		200 674	347 822
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(407)	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		265	112
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(48)	(1 491)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		173 500	298 498
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(40 147)	-
Придбання/(надходження від погашення) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(89 000)	(361 000)
Придбання основних засобів		(2 996)	(2 893)
Надходження від реалізації основних засобів		51	180
Придбання нематеріальних активів		(1 572)	(1 377)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(133 664)	(365 090)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	120 522
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	120 522
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3 581	(2 878)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		43 417	51 052
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		51 052	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		94 469	51 052

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Гребінський

М. Симоненко

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2015	17	120 522	-	-	29 756	150 278
Усього сукупного доходу		-	-	285	47 188	47 473
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 488	-	-	1 488
Залишок на 31 грудня 2016	17	120 522	1 488	285	76 944	199 239

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А.Гребінський

Л.М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.
590-46-64

Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК»), далі – Банк) зареєстрований в Україні.

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

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку.

Засновниками банку на етапі створення були Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та приватний інвестор - фізична особа, яка стала переможцем конкурсу по відбору потенційних інвесторів для створення «перехідного банку».

Банк є правонаступником ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» та йому 16.12.2014 р. Національним банком України видана банківська ліцензія відповідно до ст. 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

22 грудня 2014 року Банком здійснено приймання - передавання частини активів та зобов'язань неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК».

Протягом перших трьох місяців діяльності Банком та його приватним інвестором виконано всі вимоги чинного законодавства, НБУ та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема формування Статутного капіталу Банку грошовими коштами в обсязі 120,5 млн. грн.).

12 березня 2015 року Банк втратив статус «перехідного банку».

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

Основним акціонером Банку є громадянка України, фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 100%.

Посадові особи Банку та іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є членом міжнародної системи міжбанківських розрахунків SWIFT.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту погодженого Національним Банком України 03 квітня 2015р та зареєстрованого 14.04.2015 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №276-2 від 05 травня 2015 року.

14 вересня 2016 року Банк отримав ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.).

Банк є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (свідоцтво № 314 від 23.06.2016р.).

Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів, органом контролю - Спостережна рада Банку та служба внутрішнього аудиту, виконуючим органом є Правління Банку.

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

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є міжрегіональний банком, що присутній в 10 регіонах України. Станом на 31.12.2016 року регіональна мережа Банку налічувала 21 відокремлений підрозділ, а також Головний офіс Банку у місті Києві.

Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів та акціонерів.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» надає майже весь спектр банківських послуг, з урахуванням інтересів кожного клієнта та обраної стратегії розвитку Банку.

Банк є учасником міжнародних платіжних систем «MoneyGram», «Welsend», «ХАЗРИ», «Western Union». Банк має статус афілійованого члена MasterCard.

Послуги, що надаються для приватних осіб:

- ✓ Відкриття та обслуговування поточних рахунків, що дає можливість своєчасно здійснювати всі необхідні розрахунково-касові операції як в межах України, так і за її межами.
- ✓ Відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронного платіжного засобу.
- ✓ Депозитні вклади в національній та іноземній валюті. Враховуючи сьогоденні складнощі у довгостроковому плануванні вільних коштів для їх розміщення на депозитах в банках, Банком пропонується депозитний вклад «Зростаючий», умови якого дозволяють в зручний для клієнта строк достроково припинити його за лояльною для клієнтів процентною ставкою при достроковому розірванні. Крім цього, Банком пропонуються і інші вклади для приватних осіб, що враховують потреби певного кола клієнтів, зокрема: вклад «Дохідний», вклад «Дохідний з поповненням», «Класичний», «Гнучкий».
- ✓ Швидкі перекази грошових коштів фізичних осіб в межах України та за кордон
- ✓ Операції з обміну іноземних валют
- ✓ Сплата комунальних платежів
- ✓ Прийняття платежів на користь третіх осіб
- ✓ Надання в оренду індивідуальних сейфів.

З жовтня 2015 року, позичальники Банку мають змогу здійснити погашення платежів за кредитами не тільки у відділеннях Банку, а й скориставшись терміналами самообслуговування «EasyPay». Термінали самообслуговування компанії - партнера Банку на сьогоднішній день налічують понад 5 500 пунктів, та розміщені по всій території України.

Крім цього, позичальники Банку – фізичні особи, мають можливість здійснювати погашення кредитних зобов'язань за допомогою платіжної картки скориставшись послугою даного партнера Банку за допомогою сайту <https://easypay.ua/bank/crystalbank>.

Послуги для корпоративних клієнтів:

- ✓ Послуги персонального менеджера
- ✓ Відкриття та обслуговування поточних рахунків в усіх видах валют
- ✓ Система дистанційного обслуговування рахунків
- ✓ Вклади в національній валюті
- ✓ Банківські гарантії
- ✓ Купівля/продаж іноземної валюти
- ✓ Прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб
- ✓ Супровід договорів позики від нерезидентів
- ✓ Кредитування
- ✓ Комісійні послуги за операціями з цінними паперами

Банк продовжує активно розвивати напрямок карткового бізнесу, який було розпочато наприкінці 2015 року. Залучає на обслуговування, як зарплатні проекти, так і окремих фізичних осіб, а також розпочалося обслуговування юридичних осіб та суб'єктів господарювання по продукту «Корпоративна платіжна картка». Станом на 31 грудня 2016 року кількість клієнтів, яким було оформлено картки, становить 3257, а кількість емітованих Банком активних платіжних карток становила 3718. По 2009 карткам клієнтами банку були проведені операції.

Протягом 2016 року мережа власних платіжних терміналів збільшилася на 16 терміналів та відповідно становить 25 терміналів, 24 з яких банківських та 1 торговельний. Окрім того, станом на 31.12.2016 року кількість працюючих банкоматів становить 9.

Для підвищення конкурентоздатності, розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та надання додаткових послуг та сервісів Банк розпочав проект по створенню Інтернет банкінгу для фізичних осіб.

Банк підтримує кореспондентські відносини з такими українськими банками як ПАТ "Розрахунковий центр", АБ "УКРГАЗБАНК", та проводить наступні операції на міжбанківському ринку.

- ✓ Неторговельні операції з валютними цінностями;
- ✓ Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ✓ Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній та національній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ✓ Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ✓ Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ✓ Залучення та розміщення ресурсів в національній валюті на міжбанківському ринку України;
- ✓ Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
- ✓ Проведення операцій з депозитними сертифікатами Національного Банку України.

Банк стабільно виконує всі вимоги Національного банку України та не допускає жодних порушень встановлених обов'язкових економічних нормативів діяльності.

У відповідності до вимог Національного банку України щодо приведення статутного капіталу банку до розміру не меншому ніж 200 000 000,00 грн. у строк до 11.07.2017р., акціонером Банку 08.12.2016р. прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу на суму 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень 00 копійок та доведення його до 200 522 500,00 (двісті мільйонів п'ятсот двадцять дві тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок. Збільшення статутного капіталу відбудеться шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості 8 000 000,00 (вісім мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків діючого акціонера та визначеного кола осіб.

Річна фінансова звітність складена за 12 місяців 2016 року наростаючим підсумком з початку року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27.02.2017р.

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

Зовнішнє середовище. Протягом листопада-грудня 2016 року ситуація на світових фінансових ринках перебувала під впливом виборів президента США, риторики членів ФРС після засідань у листопаді-грудні, очікувань та реалізації посилення монетарної політики ФРС у грудні, розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ. Це призвело до підвищення привабливості більш надійних активів та відповідно відпливу капіталу з країн, ринки яких розвиваються.

Так, зростання індексу S&P 500 на тлі позитивної динаміки банківського та енергетичного секторів було підтримане сприятливою інформацією щодо прискорення темпів зростання ВВП США в III кварталі 2016 року, підвищенням індексу споживчої довіри від Conference Board, поліпшенням на ринку праці (зростання заробітних плат та зниження рівня безробіття). Додатковим фактором стала переорієнтація інвестицій з ринку облігацій, який зазнав обвального падіння, в акції. Водночас позитивна макроекономічна інформація сприяла підвищенню процентної ставки ФРС у грудні. Це підштовхнуло зростання індексу долара США (DXY) до максимальних рівнів за останні 17 років – 103.29.

На відміну від американських, європейські індекси та, відповідно, і євро в листопаді перебували під тиском низки негативних факторів: слабкості європейського банківського сектору, наближення референдуму щодо зміни Конституції в Італії, початком виборчої кампанії у Франції та Німеччині. Лише рекордне зростання американських індексів фондового ринку надало підтримку європейським індексам

та дало змогу EURO STOXX 50 утриматися на практично незмінному рівні. Натомість суттєве укріплення долара США та розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ призвели до зниження курсу євро до USD/EUR 1.0378.

Відповідно ситуація для фінансових активів країн, ринки яких розвиваються, погіршилася внаслідок посиленого впливу капіталу через зростання прибутковості 10-річних облігацій уряду США, укріплення курсу долара США та підвищення процентної ставки ФРС. Так, вплив чистих портфельних інвестицій з країн, ринки яких розвиваються, був найбільшим за останні три з половиною роки (за оцінкою ІФ – 24.2 млрд. дол. у листопаді). При цьому обмінні курси валют країн, ринки яких розвиваються, переважно поглибили падіння. Лише валюти окремих сировинно орієнтованих країн укріплювалися на тлі зростання цін на нафту на світових ринках.

Економічний розвиток України. Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню програм докапіталізації практично усіма великими банками. Подолано основну масу проблем минулого, які перешкоджали здоровому розвитку банківської системи, банки мають достатньо капіталу та ліквідності, щоб відновити кредитування економіки.

Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом останнього року. Зростання ВВП відновилося, інфляція контрольована, перебуває в межах цільового орієнтуру, визначеного НБУ. У фіскальному секторі значно знижено дефіцит державних фінансів, передусім завдяки меншій квазіфіскальній складовій.

Ключовими середньостроковими ризиками є та залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ. Продовження співпраці з міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою передумовою фінансової стабільності. Досвід показує, що припинення співпраці з МВФ неодмінно призводить до тривалих перерв у економічних перетвореннях.

Інфляція. Економічне зростання на рівні 1,5% ВВП за результатами 2016 року говорить про те, що країна перейшла від падіння до певного зростання. Але щоб відчути реальні зміни, зростання повинно бути більш суттєвим і більш тривалим.

Станом на дату випуску цього звіту питання щодо застосування українськими суб'єктами господарювання МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" остаточно не визначене. Банк не розраховував вплив гіперінфляції на показники фінансової звітності у зв'язку з відсутністю роз'яснень щодо застосування стандарту та високою вірогідністю прийняття рішення про незастосування МСФЗ 29 для України.

За даними НБУ у листопаді 2016 року споживча інфляція становила 1.8% м/м, у річному вимірі – сповільнилася до 12.1%. Така динаміка річної інфляції в цілому була очікуваною і відповідала прогнозу Національного банку. Сповільнення річної інфляції (з 12.4% у жовтні) відбулося завдяки стрімкому зниженню інфляції сирих продуктів харчування, що було більш суттєвим, ніж прогнозувалося. Однак дещо більшими за прогноз були зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, а також базова інфляція. Поточна динаміка ІСЦ (інфляції споживчих цін) та його складових свідчить, що фактична інфляція за результатами 2016 року буде близькою до центрального значення цільового діапазону (12% +/- 3 п.п.) за розрахунками НБУ наприкінці 2016 року.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку на рівні 14% річних. На протязі року відбувалось зниження ставки з 22% (січень) до 14% (грудень). Утримання від подальшого пом'якшення монетарної політики пояснюється зростанням ризиків для майбутньої інфляційної динаміки та досягнення цілей з інфляції у 2017 – 2018 роках. Таке рішення насамперед зумовлено необхідністю нівелювати ефекти різкого підвищення мінімальної заробітної плати в кінці року.

У відповідь на послідовне пом'якшення монетарної політики протягом квітня-листопада 2016 року поступово зменшувалася вартість ресурсів у національній валюті. Зокрема, у листопаді пришвидшилося зниження вартості міжбанківських кредитів (до 13.8%), проти січня (17,5%). Продовжували знижуватися

і середньозважені процентні ставки за кредитами (без овердрафту) та депозитами нефінансових корпорацій, що було характерне майже для всіх строків погашення (січень -16,7% , листопад – 13,1%). Вартість залучення коштів домогосподарств також поступово знижувалася, хоча й не так стрімко, як нефінансових корпорацій. Це пов'язано зі значним приростом обсягів депозитів корпорацій цього року, тоді як депозити населення зростали помірніше, а їх динаміка була більш чутлива до ситуативних факторів. Водночас середньозважені процентні ставки за кредитами домогосподарств залишалися на достатньо високому рівні. Висока вартість таких кредитів пояснюється тим, що їх левову частку становлять споживчі та карткові кредити, які є відносно дорожчими в обслуговуванні та низькою еластичністю до змін процентних ставок.

Валютний ринок. Ситуація на валютному ринку впродовж листопада та першої половини грудня залишалася стабільною. Однак наприкінці грудня, посилювався девальваційний тиск на гривню попри сприятливі фундаментальні зовнішні фактори, які підтримували надходження експортної виручки та забезпечили досить високу пропозицію іноземної валюти. Тимчасовий сплеск попиту на іноземну валюту сформувався насамперед через низку ситуативних факторів: типове для кінця року збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами, психологічний тиск з огляду на націоналізацію ПАТ “Приватбанк” та традиційну фіскальну експансію наприкінці року.

В умовах режиму гнучкого обмінного курсу НБУ згладжував надмірні коливання, проводячи валютні аукціони як з купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Через посилення девальваційного тиску наприкінці грудня чисте сальдо операцій з іноземною валютою було від'ємним (119 млн. дол. США станом на 29.12.2016). Проте з початку року 2016 року кумулятивне чисте додатне сальдо становило 1.55 млрд. дол. США.

Банківська система. Після кількох місяців зменшення, ліквідність банківської системи в листопаді 2016 року збільшилася. У грудні ця тенденція не лише збереглася, а й посилилася. Зокрема вперше за останні півроку середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах в листопаді збільшилися. Що компенсувало певне зниження середньоденних залишків на коррахунках банків. Основними джерелами розширення ліквідності банківської системи в листопаді були інтервенції НБУ на валютному ринку (близько 2 млрд. грн.) та сезонне зниження обсягу готівки (на 2.9 млрд. грн.).

За 11 місяців тривав приплив депозитів домогосподарств у банківську систему в національній валюті (7,7% м/м)(січень – 190,9 млн.грн, листопад – 205,6 млн.грн). Найшвидше зростали строкові кошти від одного до двох років, які протягом усього поточного року демонструють помісячний приріст, який з квітня суттєво пришвидшився. Така динаміка свідчить про поступове відновлення довіри як до банківської системи, так і до національної валюти. Також позитивну динаміку демонстрували і кошти на вимогу. Натомість депозити в національній валюті нефінансових корпорацій мали не великий зріст (на 4,8% м/м), за рахунок зниження залишків у місяці, на які припадає сплата квартальних та річних податків.

Зниження залишків коштів в іноземній валюті, як нефінансових корпорацій так і домогосподарств, визначили низхідну динаміку загальних залишків за депозитами продовженням реструктуризації заборгованості за кредитами в іноземній валюті. Так у листопаді четвертий місяць поспіль зростали залишки за кредитами, наданими в національній валюті (на 6.4% м/м), а їх річні темпи приросту пришвидшилися до 10%. Збільшення кредитних залишків у національній валюті в листопаді відбулося за рахунок коштів нефінансових корпорацій (на 25,2% м/м: січень – 338,3млн.грн, листопад – 423,6), тоді як кредитування домогосподарств було слабким. Найбільший приріст залишків кредитів з середини 2016 року спостерігався за запозиченнями підприємств оптової та роздрібною торгівлі, а також ремонту автотранспортних засобів і мотоциклів. Обсяги заборгованості підприємств цього виду економічної діяльності в національній валюті у листопаді досягли докризового рівня. Також стриманий приріст кредитних залишків демонстрували сільське, лісове та рибне господарство, а також будівництво та операції з нерухомим майном. Водночас кредитування підприємств інших видів діяльності залишалось млявим.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї

фінансової звітності. Ці принципи 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 2016 році.

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

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 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.

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

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;

- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;

- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

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

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

При складанні фінансової звітності Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. 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.

4.3 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненими в разі, якщо існують об'єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія») і така збиткова подія (або події) впливає (впливають) на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які піддаються достовірній оцінці.

До об'єктивних доказів зниження корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, а також наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від активів, в тому числі зміни простроченої заборгованості (збільшення кількості прострочених платежів) або економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань.

4.4 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 всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання.

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

4.6 Кошти в банках

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

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю. Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

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

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

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

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

4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Представлені в цій фінансовій звітності боргові цінні папери на продаж Банк первісно визнає за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається на підставі біржових котирувань.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної процентної ставки у складі прибутку або збитку.

4.9 Цінні папери у портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення Банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

4.10. Відстрочений податковий актив

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

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

4.11 Основні засоби

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2,5 тис.

грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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 відрізняється від його справедливої вартості.

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

4.12 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.

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

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

4.13 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

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

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку/збитку.

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

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

4.15 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.

4.16 Податок на прибуток

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

Ставка податку на прибуток у 2016р. становила 18%.

4.17 Статутний капітал

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

4.18 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.

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.

4.19 Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про результати діяльності.

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2016 року
643	0,45113
840	28,422604
978	27,190858

4.20 Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.21 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

4.22 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 у наступному фінансовому році. 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. МСБО 39 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. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Готівкові кошти	55 633	2 972
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 348	22 206
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	14 488	25 874
3.1	України	14 488	25 874
3.2	Інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	94 469	51 052

Зважаючи на структуру грошових коштів та їх еквівалентів, велику частку коштів в НБУ та готівкових коштів, структура коштів розміщених в інших банках, можна зробити висновок про їх високу кредитну якість.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Кредити, надані юридичним особам	171 794	138 881
2	Кредити, надані фізичним особам, підприємцям	1 479	153
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 885	5 283
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 006	12 013
5	Резерв під знецінення кредитів	(23 683)	(6 850)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	178 481	149 480

Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 4 323 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 44 652 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам, підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(472)	-	(2 225)	(4 153)	(6 850)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(10 008)	(451)	(2 072)	(5 214)	(17 745)
3	Припинення визнання заборгованості за кредитами в результаті відступлення прав вимоги	891				891
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	21	21
5	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(472)	(2 225)	(4 153)	(6 850)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(472)	(2 225)	(4 153)	(6 850)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	31 399	15	29 972	19
	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	34 069	17	30 172	19
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 133	13	6 276	4
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	17 995	9	17 107	11
4	Фізичні особи	28 891	14	17 296	11
5	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	4 488	2	21 865	14
6	Будівництво	57 453	29	32 275	21
7	Інші	1 736	1	1 367	1
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	202 164	100	156 330	100

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	804	1 255	9 520	12 400	23 979
2	Кредити, що забезпечені:	170 990	224	4 365	2 606	178 185
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	28 918	-	-	-	28 918
2.3	нерухомим майном	122 701	224	4 365	1 953	129 243
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	2 152	-	1 331	1 623	5 106
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	19 371	-	-	653	20 024
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	171 794	1 479	13 885	15 006	202 164

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	451	-	1 598	8 848	10 897
2	Кредити, що забезпечені:	138 430	153	3 685	3165	145 433

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	28 939	-	-	-	28 939
2.3	нерухомим майном	77 483	153	3 647	2 440	83 723
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	3 093	153	3 539	1 362	8 147
2.4	гарантіями і поручительствами	4 331	-	38	254	4 623
2.5	іншими активами	27 677	-	-	471	28 148
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	138 881	153	5 283	12 013	156 330

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	6	7	8	10
1	Непрострочені та не знецінені	161 685	1 255	8 964	5 458	177 362
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	-	-	-	-	0
1.2	нові великі позичальники	37 833	-	-	-	37 833
1.3	кредити середнім компаніям	31 816	-	-	-	31 816
1.4	кредити малим компаніям	92 036	-	-	-	92 036
1.5	інші кредити фізичним особам та фізичним особам-підприємцям	-	1 255	8 964	5 458	15 677
2	Прострочені, але не знецінені	1 373	224	-	134	1 731
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	91	91
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	43	43
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	224	-	-	224
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 373	-	-	-	1 373
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	8 736	-	4 921	9 414	23 071
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	7 739	-	3 058	4 130	14 927
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	747	696	1 443
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	399	-	-	133	532
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	30	-	104	1 179	1 313
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	568	-	1 012	3 276	4 856
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	171 794	1 479	13 885	15 006	202 164

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	162 205	1 028	9 588	5 660	178 481

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	6	7	8	10
1	Непрострочені та не знецінені	138 119	153	2 493	7 229	147 994
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	51 763	-	-	-	51 763
1.3	кредити середнім компаніям	44 122	-	-	-	44 122
1.4	кредити малим компаніям	42 234	-	-	-	42 234
1.5	інші кредити фізичним особам та фізичним особам-підприємцям	-	153	2 493	7 229	9 875
2	Прострочені, але не знецінені	450	-	975	806	2 231
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	450	-	-	169	619
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	971	42	1 013
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	4	595	599
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	312	-	1 815	3 978	6 105
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	312	-	1 815	2 977	5 104
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	1 001	1 001
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	138 881	153	5 283	12 013	156 330
5	Резерв під знецінення за кредитами	(472)	-	(2 225)	(4 153)	(6 850)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	138 409	153	3 058	7 860	149 480

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	171 794	30 070	141 724
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 479	52	1 427
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 885	3 183	10 702
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні	15 006	1 481	13 525

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	потреби			
6	Усього кредитів	202 164	34 786	167 378

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	138 881	79 446	59 435
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	153	57	96
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 283	2 563	2 720
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	12 013	2 555	9 458
6	Усього кредитів	156 330	84 621	71 709

Банк для оцінки застави застосовує порівняльний, дохідний та, в окремих випадках, витратний методи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року на балансі утримуються активи на продаж на які було звернено стягнення, а саме:

№ з/п	Характер активів	Балансова вартість (грн.)
1	Квартири	510 000,00
2	Житлові будинки	21 066 100,00
3	Земельні ділянки	2 552 800,00
4	Нежитлові приміщення	30 042 384,10
5	Обладнання	11 258 206,46
6	Товари в обороті	10 226 880,66
Всього		75 656 371,22

Ативи, що були придбані протягом звітного періоду шляхом звернення стягнення на предмет застави, Банк планує реалізувати протягом періоду, що менше року.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	28 339	-
1.1	державні облігації	28 339	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	28 339	-

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	28 339	28 339
1.1	державні установи та підприємства	28 339	28 339
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	28 339	28 339

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	450 962	363 948
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	450 962	363 948
---	--	----------------	----------------

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	450 962	450 962
1.1	Державні установи та підприємства	450 962	450 962
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	450 962	450 962

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	363 948	363 948
1.1	Державні установи та підприємства	363 948	363 948
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	363 948	363 948

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)										
Рядок	Найменування 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	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	знос на 31 грудня 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Надходження	4 429	569	1 072	1 287	-	946	2 849	346	11 498
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	35	-	-	44	-	4	-	213	296
4	Вибуття	-	-	-	(15)	-	(14)	(1 918)	-	(1 947)
5	Амортизаційні відрахування	(55)	(84)	(153)	(118)	-	(858)	-	(31)	(1 299)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2015	4 409	485	919	1 198	-	78	931	528	8 548
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 463	569	1 073	1 315	-	785	931	561	9 697
6.2	знос 31 грудня 2015	(54)	(84)	(154)	(117)	-	(707)	-	(33)	(1 149)
7	Надходження	130	388	1 096	934	336	168	4699	1012	8763
8	Капітальні	32	-	-	16	-	-	-	370	418

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
9	Вибуття	-	-	-	(21)	-	-	(4613)	-	(4634)
10	Амортизаційні відрахування	(64)	(94)	(153)	(225)	(8)	(176)	0	(273)	(993)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2016	4 507	779	1 862	1 902	328	70	1 017	1 638	12 103
11.1	первісна (переоцінена) вартість	4 625	957	2 169	2 234	336	929	1 017	1 943	14 210
11.2	знос 31 грудня 2016	(118)	(178)	(307)	(332)	(8)	(859)	-	(305)	(2 107)

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 824 тис. грн.;

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	22	-
2	Дебіторська заборгованість за переказами	542	5
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1	47
4	Інші нараховані доходи	475	24
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	975	1 548
6	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	387	-
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	27	-
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(755)	(8)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 674	1 616

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(8)	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(360)	(387)	(747)
3	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(368)	(387)	(755)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(8)	(8)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(8)	(8)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	Інші нараховані доходи	Активи за форвардними контрактами в торговельно-портфельному банку	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредитної вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	22	542	1	975	87	27	-	1 654
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	22	542	1	975	66	27	-	1 654
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	малі компанії	-	-	-	-	7	-	-	7
	Фізичні особи та фізичні особи - підприємці	-	-	-	-	14	-	-	14
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	29	-	-	29
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	10	-	-	10
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	19
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	359	-	387	746
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	286	-	-	286
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	1	-	-	1
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	17	-	-	17
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	51	-	-	51
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	4	-	387	391
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	22	542	1	975	475	27	387	2 429
5	Резерв під знецінення інших фінансових	-	-	-	-	(368)	-	(387)	(755)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

	активів								
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	22	542	1	975	107	27	-	1 674

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	Інші нараховані доходи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	5	47	1 548	10	1 610
1.1	нові великі клієнти	5	47	1 548	3	1 603
1.2	фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	7	7
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	14	14
2.1	до 31 дня	-	-	-	14	14
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	5	47	1 548	24	1 624
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(8)	(8)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5	47	1 548	16	1 616

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	94	384
2	Передплата за послуги	988	129
3	Витрати майбутніх періодів	3 968	2 598
4	Інші активи	420	31
5	Активи на продаж	75 656	40 877
6	Резерв під інші активи	(277)	(22)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	80 849	43 997

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(11)	(11)	(22)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(23)	(232)	(255)
3	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(34)	(243)	(277)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Всього
1	Залишок станом на 31 грудня 2014 року	-	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11)	(11)	(22)
3	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(11)	(11)	(22)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Юридичні особи	546 299	382 262
1.1	Поточні рахунки	397 282	307 616
1.2	Строкові кошти	149 017	74 646
2	Фізичні особи:	109 709	73 537
2.1	Поточні рахунки	66 347	42 350
2.2	Строкові кошти	43 362	31 187
3	Усього коштів клієнтів	656 008	455 799

Станом на 31 грудня 2016 нараховані процентні витрати, включені до складу коштів клієнтів, становили 577 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 максимальна сума залишку за поточними рахунками клієнтів становила 170 546 тис. грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	109 709	17	73 537	16
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 284	2	7 132	2
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 636	2	4 104	1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	490	-	39	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	198 919	30	241 465	53
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	149 309	23	71 403	16
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	132 478	20	37 794	8
8	Інші	39 183	6	20 325	4
14	Усього коштів клієнтів:	656 008	100	455 799	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб в сумі 4 960 тис. грн, були оформлені у якості забезпечення за наданими гарантіями, а саме:

- кошти фізичних осіб – 200 тис. грн.
- кошти юридичних осіб- 4 760 тис.грн

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	1
2	Формування та/або збільшення резерву	406
3	Залишок на 31 грудня 2016 року	407

Сума резерву за зобов'язаннями включає:

- резерв за виданими гарантіями – 25 тис.грн.
- резерв за кредитними лініями та овердрафтами – 382 тис. грн.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	882	97

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	288	2 744
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1 593	2
4	Інші фінансові зобов'язання	386	12
5	Усього інших фінансових зобов'язань	3 149	2 855

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Доходи майбутніх періодів	188	6
2	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	174	143
	Кредиторська заборгованість з придбання активів	32	-
3	Кредиторська заборгованість за послуги	218	1 940
4	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	154	94
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 632	552
6	Нараховані витрати по оренді	61	351
7	Усього	2 459	3 086

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	7
1	Залишок на 31 грудня 2015 року	12 052,2	12 052,2	120 522
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	12 052,2	12 052,2	120 522
3	Залишок на 31 грудня 2016 року	12 052,2	12 052,2	120 522

Кількість випущених і сплачених акцій – 12 052 250

Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Залишок на початок року		-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		285	-
3	Залишок на 31 грудня 2016 року		285	-

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016			31 грудня 2015		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94 469	-	94 469	51 052	-	51 052
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	103 783	74 698	178 481	88 512	60 968	149 480
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	28 339	28 339	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	450 962	-	450 962	363 948	-	363 948
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на		14 209	-	14 209	-	-	-

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

	прибуток							
6	Відстрочений податковий актив	25	176	-	176	-	-	-
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	394	11 709	12 103	-	8 548	8 548
8	Інші фінансові активи	11	1 674	-	1 674	1 616	-	1 616
9	Інші активи	12	80 849	-	80 849	43 997	-	43 997
10	Усього активів		746 516	114 746	861 262	549 125	69 516	618 641
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	13	655 354	654	656 008	455 469	330	455 799
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	6 610	-	6 610
13	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	12		12
14	Резерви за зобов'язаннями	14	392	15	407	1	-	1
15	Інші фінансові зобов'язання	15	3 149	-	3 149	2 855	-	2 855
16	Інші зобов'язання	16	2 459	-	2 459	3 086	-	3 086
17	Усього зобов'язань		661 354	669	662 023	468 033	330	468 363

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
	Процентні доходи :		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	36 896	38 467
2	Кореспондентські рахунки в інших банках	292	1 488
3	Кошти в інших банках	1 882	3 175
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	454	
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	57 575	16 874
6	Усього процентних доходів	97 099	60 004
	Процентні витрати:		
7	Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України	-	(217)
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 264)	(323)
9	Поточні рахунки	(4 450)	(169)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(5 924)	(7 607)
11	Усього процентних витрат	(14 638)	(8 316)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	82 461	51 688

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
	Комісійні доходи :		
1	Розрахунково - касові операції	14 863	3 046
2	Інші	1 010	252
3	Усього комісійних доходів	15 873	3 298
	Комісійні витрати :		
4	Розрахунково - касові операції	(1 427)	(521)
5	Операції з цінними паперами	(10)	(17)
6	Інші	(174)	(23)
7	Усього комісійних витрат	(1 611)	(561)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	14 262	2 737

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Дохід від штрафів, пені	69	230

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

2	Доходи від перерахованих процентів по вкладам	20	2 247
3	Дохід за кредитними операціями	35 974	31 271
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	315	15
5	Дохід від продажу заставного майна	234	-
6	Результат від продажу основних засобів	25	-
7	Усього операційних доходів	36 637	33 763

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Витрати на утримання персоналу		(31 689)	(16 777)
2	Амортизація основних засобів	10	(720)	(1 270)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(273)	(31)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 740)	(3 440)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 374)	(1 702)
6	Професійні послуги		(459)	(168)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(141)	(19)
8	Витрати із страхування		(5 123)	(1 882)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 020)	(947)
10	Негативний результат від відступлення права вимоги заборгованості		-	(11 269)
11	Інші витрати		(2 714)	(3 174)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(56 253)	(40 679)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Поточний податок на прибуток	(10 287)	(6 622)
2	Відстрочений податок на прибуток	188	(12)
3	Усього витрати податку на прибуток	(10 099)	(6 634)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Прибуток до оподаткування	58 775	36 390
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 580)	(6 550)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	(416)	(243)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(159)	(235)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	(4)	(4)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(253)	(4)
4.	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	138	188
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	135	186
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	3	2
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	-	(20)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу права вимоги (різниця за 2014 рік)	-	(20)
6	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	188	(12)
7	Інші коригування	571	3
7.1	Зменшення суми податку на прибуток за рахунок сплаченого податку на	571	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
	майно		
8	Витрати на податок на прибуток	(10 099)	(6 634)

Ставка податку на прибуток встановлена податковим законодавством України на рівні 18% - застосовується на постійній основі.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2015	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(12)	188	176
1.1	Основні засоби	(16)	(67)	(83)
1.2	Резерви сумнівних боргів	4	255	259
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12)	188	176
3	Визнаний відстрочений податковий актив	4	255	259
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16)	(67)	(83)

Примітка 25. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		48 675	29 756
2	Прибуток/(збиток) за рік		48 675	29 756
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		12 052,2	12 052,2
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		4,0	2,5

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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 ПАТ «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 ПАТ «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 ризиків в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Спостережна рада в частині прийняття рішень щодо проведення активних операцій, які не входять до компетенції Кредитного комітету.

Банком вчасно та в повному обсязі формуються резерви під можливі збитки за наданими позиками та іншими активними операціями. ПАТ «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 НБУ.

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 процентної позиції і їхньої адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні хеджуючих операцій і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень по керуванню ринковим ризиком.

Валютний ризик

Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками (одним з елементів ринкового ризику), які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Система управління валютним ризиком Банку включає на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг валютного ризику за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях.

Ця система включає:

- ✓ методологічне забезпечення (розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками), створення постійно діючого підрозділу з управління валютним ризиком, в якому зосереджені функції з управління цим ризиком, який інформує керівництво про валютний ризик, прийнятність його рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень;

- ✓ механізм управління валютною позицією Банку відповідно до затверджених політик та положень з валютних операцій та управління валютним ризиком;

- ✓ форми управлінської звітності щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та сукупній основі, порядок та періодичність подання яких затверджено актами внутрішнього регулювання Банку.

Крім того, для ефективного управління валютним ризиком використовується:

- ✓ періодичний аналіз відкритої валютної позиції Банку за допомогою ризик-моделі «вартість/надходження» для вимірювання чутливості до змін валютних курсів;

- ✓ методи хеджування, які застосовуються для зменшення величини валютного ризику.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- ✓ централізація управління валютним ризиком;

- ✓ використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;

- ✓ контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

- ✓ хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.
- Для визначення валютного ризику використовуються наступні фактори:
- ✓ стан валютної позиції Банку;
 - ✓ невідповідність / незбалансованість обсягів потоків грошових коштів в іноземних валютах;
 - ✓ вплив змін валютних курсів на величину надходжень до капіталу.

Методика управління валютним ризиком, зокрема, встановлення лімітів, методи аналізу ризику, визначені Положенням Банку « Про управління валютним ризиком»

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	31 грудня 2016				31 грудня 2015			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	41 620	40 245	-	1 375	8 203	8 535	-	(332)
2	Євро	2 914	3 109	-	(195)	855	781	-	74
3	Інші	1	0	-	1	7	-	-	7
4	Усього	44 535	43 354	-	1 181	9 065	9 316	-	(251)

Таблиця 26.2. 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

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30 %	413	413	(100)	(100)
2	Послаблення долара США на 20 %	(275)	(275)	66	66
3	Зміцнення євро на 30 %	(59)	(59)	22	22
4	Послаблення євро на 20 %	39	39	(15)	(15)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	2	2
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(1)	(1)	(1)	(1)

Таблиця 26.3 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

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016		31 грудня 2015	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30 %	388	388	(100)	(100)
2	Послаблення долара США на 20 %	(258)	(258)	66	66
3	Зміцнення євро на 30 %	(58)	(58)	22	22
4	Послаблення євро на 20 %	39	39	(15)	(15)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	2	2
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(1)	(1)	(1)	(1)

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком:

- ✓ колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами та 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 Спостережної ради, Правління, КУАП, Кредитним комітетом, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

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

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 Банку «Про управління процентним ризиком».

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
	2016 рік						
1	Усього фінансових активів	518 350	42 899	29 156	95 257	68 263	753 925
2	Усього фінансових зобов'язань	642 566	13 384	827	-	2 380	659 157
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року	(124 216)	29 515	28 329	95 257	65 883	94 768
	2015 рік						
4	Усього фінансових активів	258 511	172 171	23 326	60 968	51 120	566 096
5	Усього фінансових зобов'язань	449 187	6 282	-	330	2 855	458 654
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015	(190 676)	165 889	23 326	60 638	48 265	107 442

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2016				2015			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	8	1	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	24	-	-	-	22	-	-	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	14	7	-	-	20	-	-	-
	Зобов'язання					-	-	-	-
4	Кошти клієнтів:	5	3	1	-	3	2	3	-
4.1	Поточні рахунки	2	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Строкові кошти	13	5	3	-	15	6	5	-

Географічний ризик

Банк здійснює свою діяльність тільки на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють діяльність за кордоном не має.

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Україна	Усього
1	2	3	6
	Активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	178 481	178 481
	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 339	28 339
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	450 962	450 962
4	Інші фінансові активи	1 674	1 647
5	Усього фінансових активів	753 925	753 925
	Зобов'язання		
6	Кошти клієнтів	656 008	656 008
7	Інші фінансові зобов'язання	3 149	3 066
8	Усього фінансових зобов'язань	659 157	659 157
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	94 768	94 768

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Україна	Усього
1	2	3	6
	Активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 052	51 052
2	Кредити та заборгованість клієнтів	149 480	149 480
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	363 948	363 948
4	Інші фінансові активи	1 616	1 616
5	Усього фінансових активів	566 096	566 096
	Зобов'язання		
6	Кошти клієнтів	455 799	455 799
7	Інші фінансові зобов'язання	2 855	2 855
8	Усього фінансових зобов'язань	458 654	458 654
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	107 442	107 442

Концентрація інших ризиків (інноваційний ризик)

Управління цінним ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Для оцінки величини цінного ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому.

Протягом 2016 року Банк не піддавався впливам інших цінних ризиків.

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 цінним 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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

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 управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності, що є складовою частиною політики з управління активами та пасивами.

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.

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 в Банку розроблено Положення «Про управління ризиком ліквідності», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	641 830	10 828	3 296	54	656 008
1.1	Кошти фізичних осіб	100 813	5 546	3 296	54	109 709
1.2	Юридичні особи	541 017	5 282	-	-	546 299
2	Інші фінансові зобов'язання	3 149	-	-	-	3 149
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	644 979	10 828	3 296	54	659 157

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	449 187	6 281	1	330	455 799
1.1	Кошти фізичних осіб	66 925	6 281	1	330	73 537
1.2	Юридичні особи	382 262	-	-	-	382 262
2	Інші фінансові зобов'язання	2 854	-	1	-	2 855
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	452 041	6 281	2	330	458 654

Таблиця 26.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	-	-	-	-	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	41 654	24 623	37 459	72 750	1 995	178 481
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 339	-	-	-	-	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	450 962	-	-	-	-	450 962
5	Інші фінансові активи	1 674	-	-	-	-	1 674
6	Усього фінансових активів	617 098	24 623	37 459	72 750	1 995	753 925
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	641 830	10 828	3 296	54	-	656 008
8	Інші фінансові зобов'язання	3 149	-	-	-	-	3 149
9	Усього фінансових зобов'язань	644 979	10 828	3 296	54	-	659 157
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	(27 881)	13 795	34 163	72 696	1 995	94 768
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	(27 881)	(14 086)	20 077	92 773	94 768	0

Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 052	-	-	-	-	51 052
2	Кредити та заборгованість клієнтів	4 489	60 697	23 326	60 717	251	149 480
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	252 473	111 475	-	-	-	363 948
4	Інші фінансові активи	1 605	5	3	3	-	1 616
5	Усього фінансових активів	309 619	172 177	23 329	60 720	251	566 096
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	449 187	6 281	1	330	-	455 799
7	Інші фінансові зобов'язання	2 854	-	1	-	-	2 855
8	Усього фінансових зобов'язань	452 041	6 281	2	330	-	458 654
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	(142 422)	165 896	23 327	60 390	251	107 442
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	(142 422)	23 474	46 801	107 191	107 442	0

Примітка 27. Управління капіталом

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі діяльності Банку та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільності Банку.

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2016 року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

При управлінні капіталом Банк ставить за мету виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу та покриття капіталом активних операцій для забезпечення безперервного функціонування Банку. Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України до капіталу. Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу.

За даними форми 611, на 31.12.2016 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 61,46% проти 66,99% станом на 31.12.2015 року (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Основний капітал	119 371	119 177
1.1	Статутний капітал	120 522	120 522
1.2	Нематеріальні активи	(2 639)	(1 345)
1.3	Резервні фонди	1 488	-
2	Додатковий капітал	76 296	16 600
2.1	прибуток розрахунковий	46 891	18 879
2.1.1	фінансовий результат поточний	48 676	29 756
2.1.2	нараховані не отримані доходи	(1 785)	(10 877)
2.2	нерозподілені прибутки минулих років	28 268	
2.3	непокритий кредитний ризик	(530)	(2 362)
2.4	резерви під заборгованість	1 667	83
3	Регулятивний капітал без зменшення	195 667	135 777
4	Усього регулятивного капіталу	195 667	135 777

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

Станом на кінець робочого дня 31.12.2016р. в провадженні судів знаходяться не розглянуті справи, а саме :

- чотири позови вкладників та інших кредиторів на загальну суму – 1 460 621 грн.
- один позов боржника на загальну суму – 298 919 грн.

б) потенційні податкові зобов'язання

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, тому існує можливість нарахування додаткових сум податків, виставлення штрафів та пені.

Керівництво Банку вживає усілякі заходи для унеможливлення виникнення податкових ризиків та впливу можливих негативних наслідків від них.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

д) зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	9 344	-
2	Невикористані кредитні лінії	41 372	81
3	Гарантії видані	13 185	156
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(407)	(1)
	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	63 494	236

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2016	31 грудня 2015
1	Гривня	62 270	236

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

2	Долар США	1 224	-
3	Усього	63 494	236

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». 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 непрямим шляхом;
- ✓ Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 339	-	-	28 339	28 339
1.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	28 339	-	-	28 339	28 339
2	Усього активів	28 339	-	-	28 339	28 339

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи доступні для продажу	Інвестиції утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)	(тис. грн.)
						Усього

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти	94469	-	-	-	-	94469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	178481	-	-	-	-	178481
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	162205	-	-	-	-	162205
2.2.	Кредити, надані фізичним особам, підприємцям	1028	-	-	-	-	1028
2.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб	9588	-	-	-	-	9588
2.4.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5660	-	-	-	-	5660
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж		28339	-	-	-	28339
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	28339	-	-	-	28339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	450962	-	-	450962
4.1.	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	450962	-	-	450962
5	Інші фінансові активи	1674	-	-	-	-	1674
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	22	-	-	-	-	22
5.2.	Дебіторська заборгованість за переказами	542	-	-	-	-	542
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно- технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1	-	-	-	-	1
5.4.	Інші нараховані доходи	107	-	-	-	-	107
5.5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-	-	-
5.6.	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки	975	-	-	-	-	975

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

	операцій з використанням платіжних карток						
5.7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	27	-	-	-	-	27
5	Усього фінансових активів	274 624	28 339	450 962	-	-	753 925

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи доступні для продажу	Інвестиції утримувані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти	51 052	-	-	-	-	51 052
2	Кредити та заборгованість клієнтів	149 480	-	-	-	-	149 480
2.1.	Кредити, що надані юридичним особам	138 409	-	-	-	-	138 409
2.2.	Кредити, надані фізичним особам, підприємцям	153	-	-	-	-	153
2.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 058	-	-	-	-	3 058
2.4.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 860	-	-	-	-	7 860
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	363 948	-	-	363 948
3.1.	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	363 948	-	-	363 948
4	Інші фінансові активи	1616	-	-	-	-	1616
4.1.	Дебіторська заборгованість за переказами	5	-	-	-	-	5
4.2.	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	47	-	-	-	-	47
4.3.	Інші нараховані доходи	16	-	-	-	-	16
4.4.	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з	1 548	-	-	-	-	1 548

*ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

	використанням платіжних карток						
5	Усього фінансових активів	566 096	-	363 948	-	-	566 096

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка – 20%, 32%)	-	1	70
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(32)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %)	417	2 313	80 688
4	Інші активи	-	-	-
5	Резерви за зобов'язаннями	-	5	2
6	Інші зобов'язання	2	541	160

Таблиця 31.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 20 %)	-	-	45
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(9)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %)	259	1 015	3 855

Таблиця 31.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	3	18
2	Процентні витрати	(82)	(47)	(1 775)
3	Комісійні доходи	31	38	52
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(23)
5	Інші операційні доходи			
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	5	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати		(10 233)	(4 554)

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	13
2	Процентні витрати	(5)	(6)	(128)
3	Комісійні доходи	-	-	2
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(9)
5	Інші операційні доходи	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 156)	(2 182)

Таблиця 31.5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	----------------------------------	----------------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

1	Інші зобов'язання	49	35
---	-------------------	----	----

Таблиця 31.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2016 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	195	101
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	171	108

Таблиця 31.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2015 року

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	75

Таблиця 31.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2016 рік		2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	10 147	538	2 030	98
2	Виплати під час звільнення	26	-	19	-
3	Всього	10 173	538	2 049	98

Примітка 32. Події після дати балансу

В Банку відбулися події, які не коригують фінансову звітність, але які керівництво вважає за необхідне розкрити в цій фінансовій звітності.

У Банку реалізуються заходи, спрямовані на виконання прийнятого «08» грудня 2016 року Акціонером Банку рішення про збільшення статутного капіталу, зокрема Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано проспект емісії акцій Банку та видане Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №05/1/2017-Т від «24» січня 2017 року.

Пронумеровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки сторінок

58 (п'ятьдесят вісім)

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



О.В. Денисюк