

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту консолідованої фінансової звітності

**Банківської групи у складі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ
ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА
МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
«ГАРАНТІЯ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей звіт адресується :

- Відповідальній особі Банківської групи;
- Національному банку України.

Звіт щодо Консолідованої Фінансової звітності

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи у складі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», □ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГАРАНТІЯ» (далі – «Банківська група»), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2017 року, консолідований звіт про прибутки та збитки, консолідований звіт про сукупний дохід станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, консолідований звіт про зміни у власному капіталі станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та консолідований звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була складена управлінським персоналом відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року (зі змінами та доповненнями) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованою фінансової звітності Банківської групи на основі нашого аудиту. Ми провели аудит *відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (видання 2015 року), прийнятих в*

якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №344 від 05 травня 2017 року. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінювання ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансовій звітності Банківської групи внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінювання цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання і достовірного подання Банківською групою консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи. Аудит включає також оцінювання відповідності застосованих облікових політик, обґрунтованості облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінювання загального подання консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

На нашу думку, консолідована фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 902 599 тис. грн. (Примітка 13). Суттєву частку цієї статті становлять кошти на поточних рахунках 111 109 тис. грн. однієї юридичної особи, а також поточні та строкові рахунки небанківських фінансових установ 125 861 тис.грн. (Примітка 13.2), що свідчить про високу концентрацію.

На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в державних цінних паперах (цінних паперах, що рефінансуються НБУ).

Інформація, за винятком фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Інформацію про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів банківської групи «КРИСТАЛБАНК» станом на 01 січня 2018 року (але не включає наш аудиторський звіт щодо фінансової звітності). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом щодо консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими доказами, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що

містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо у висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Основа обліку та обмеження щодо розповсюдження

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій ідеться про основу складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Консолідована фінансова звітність Банківської групи була складена з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог, встановлених Національним банком України відповідно до вимог Положення про порядок регулювання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. У зв'язку із зазначеним вище консолідована фінансова звітність Банківської групи не є фінансовою звітністю загального призначення та не може використовуватися для інших цілей.

Інше питання

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» склав окремий комплект фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт аудитора, датований 15 березня 2018 р.

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 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 24.09.20р.)

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)

«30» травня 2018 року

м. Київ

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

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

**Консолідована фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс)

на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2017 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	169 609
Кредити та заборгованість клієнтів	7	371 925
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	113 460
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	420 542
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-
Відстрочений податковий актив		13
Основні засоби та нематеріальні активи	10	12 131
Інші фінансові активи	11	17 619
Інші активи	12	106 879
Усього активів		1 212 178
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	13	902 599
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		537
Резерви за зобов'язаннями	14	358
Інші фінансові зобов'язання	15	5 754
Інші зобов'язання	16	18 304
Усього зобов'язань		927 552
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	17	209 533
Емісійні різниці		2
Резервни та інші фонди банку		3 929
Резерви переоцінки	18	2 060
Нерозподілений прибуток		69 102
Усього власного капіталу		284 626
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 212 178

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
Консолідований звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)

за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017 рік
Процентні доходи	20	112 414
Процентні витрати	20	(19 934)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		92 480
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(7 500)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		84 980
Комісійні доходи	21	31 855
Комісійні витрати	21	(3 479)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 711
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		154
Результат від операцій з іноземною валютою		3 536
Результат від переоцінки іноземної валюти		(756)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(11 778)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(483)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	49
Інші операційні доходи	22	62 282
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(103 409)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		64 662
Витрати на податок на прибуток	24	(9 909)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		54 753
Прибуток/(збиток) за рік		54 753
Прибуток/(збиток), що належить:		
власникам		54 753
неконтрольованій частці		-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	25	3,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		3,95
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		3,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		3,95

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2018р.

Голова Правління

Д.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
Консолідований звіт про сукупний дохід
2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2017 року
Прибуток/(збиток) за рік	54 753
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК	
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1 028)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	703
Усього сукупного доходу за рік	54 428
Усього сукупного доходу, що належить:	
власникам	54 428
неконтрольованій частці	

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко



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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31 грудня 2017 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		107 787
Процентні витрати, що сплачені		(18 654)
Комісійні доходи, що отримані		31 528
Комісійні витрати, що сплачені		(3 479)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 655
Результат операцій з іноземною валютою		3 537
Інші отримані операційні доходи		60 058
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(61 198)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(42 770)
Податок на прибуток, сплачений		(30)
Податок на прибуток, сплачений		5 000
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		83 434
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(196 707)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 966)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(14 732)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		245 271
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		49
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 246
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 934
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		119 528
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(82 562)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		92
Придбання/ надходження цінних паперів у портфелі банку до погашення		30 000
Придбання основних засобів		(1 435)
Надходження від реалізації основних засобів		34 245
Придбання нематеріальних активів		(800)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(20 460)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		80 000
Дивіденди, що виплачені		(171 391)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(91 391)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 497)
Вплив приєднання до банківської групи «КРИСТАЛБАНК»		169 429
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		169 609
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		169 609

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2018р.

Голова Правління  Д.А.Гребінський

Головний бухгалтер  Л.М.Симоненко

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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Вхідні дані для розрахунку за звітний період		129 533	-	1 490	2 385	185 740	319 148
Усього сукупного доходу		-	-	-	(325)	54 753	54 428
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	54 753	54 753
інший сукупний дохід		-	-	-	(325)	-	(325)
Емісійні різниці		-	2	-	-	-	2
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 439	-	-	2 439
Операції з акціонерами							
Емісія акцій:		80 000	-	-	-	-	80 000
номінальна вартість		80 000	-	-	-	-	80 000
Дивіденди		-	-	-	-	(171 391)	(171 391)
Залишок на кінець 31 грудня 2017		209 533	2	3 929	2 060	69 102	284 626

Затверджено до випуску та підписано

25.05.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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



КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Примітка 1. Інформація про Банківську групу

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи за 2017 рік була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком принципів, зазначених у Примітці 4, а також принципів, що використанні при комбінуванні фінансових показників, зазначених у Примітці 17.

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

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

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

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

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

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

Банківську групу визнано згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165.

Контролерами банківської групи є фізичні особи – Гребінський Леонід Андрійович та Гребінська Оксана Володимирівна.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" визнано відповідальною особою зазначеної банківської групи.

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.

Протягом 2017 року в структурі власності Банку відбулися зміни. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року основними акціонерами Банку є:

- ✓ фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%.
- ✓ фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.
- ✓ фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

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 фінансових телекомунікацій SWIFT.

Здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.).

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

Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою uaA- з стабільним прогнозом;

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) - 4;

В 2017 в Банку впроваджені нові міжнародні системи грошових переказів : «RIA», «INTEL EXPRESS», «Sigue Money Transfer».

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» надає майже весь спектр банківських послуг, з урахуванням інтересів кожного клієнта та обраної стратегії розвитку Банку. Послуги надаються як приватним особам та корпоративним клієнтам.

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

28 серпня 2017 року було проведено позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК, де прийнято рішення (протокол №3) про виплату дивідендів за простими акціями.

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

Предметом діяльності Товариства є провадження діяльності із спільного інвестування, пов'язаної із об'єднанням (залученням) та розміщенням (вкладенням) коштів учасників Товариства та доходів, отриманих Товариством від здійснення діяльності із спільного інвестування. Пріоритетними напрямками інвестиційної діяльності Фонду є:

- ✓ фінансова та страхова діяльність;
- ✓ будівництво;
- ✓ паливно-енергетичний комплекс, видобувна та переробна промисловість;
- ✓ знаки для товарів та послуг;
- ✓ операції з нерухомим майном.

Засновники Товариства: - Гребінський Леонід Андрійович;
- Гребінська Оксана Володимирівна

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

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

Засновники Товариства: Гребінський Леонід Андрійович
Гребінська Оксана Володимирівна

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 25 травня 2018р.

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

В кінці 2017 року світова цінова кон'юнктура на основних товарних ринках українського експорту поліпшилася завдяки зростанню цін на сталь, залізну руду та зернові. Ціни на сталеву продукцію на світових ринках зростали, насамперед, через збільшення цін на китайську продукцію на внутрішньому ринку внаслідок обмеження обсягів виробництва в північних провінціях країни. Причому ціни досягнули дев'ятирічного максимуму на тлі неочікуваного високого попиту на сталь з боку будівельної галузі (згідно з даними Національного бюро статистики Китаю індекс ділової активності в будівельній галузі цієї країни стрімко зріс у листопаді до 61.4%). Натомість дещо стримували зростання цін на сталь: прискорення зростання обсягів виробництва сталі в США, зростання експорту сталі Іраном та нарощення виробництва Туреччиною (згідно з даними Турецької асоціації виробників сталі очікується, що виробництво сталі в країні досягне історичного рекорду на кінець 2017 року – 36 млн т – зростання на 9% р/р).

Упродовж грудня динаміка цін на залізну руду відповідала динаміці цін на сталь. Ціни зростали завдяки стійкому попиту з боку китайських виробників на руду високої якості після закриття старих потужностей.

На світовому ринку зерна ціни на пшеницю й надалі зростали, на кукурудзу – третій місяць поспіль залишалися на відносно стабільному низькому рівні. Вагомими факторами зростання цін на пшеницю були:

погіршення очікувань щодо врожаю озимих у країнах Причорноморського регіону, Балтії та США: через підвищений температурний режим озимі стали вразливіші до морозів;

зменшення площ під посівами озимої пшениці твердих сортів у США;

суттєвий попит з боку Єгипту з метою накопичення запасів;

спалах хвороби «жовтої іржі» на пшениці нового врожаю в Аргентині, яка, за експертними оцінками, є найпотужнішою з 1930 року;

очікуване зменшення обсягів виробництва пшениці Австралією на 42% р/р (за даними Австралійського бюро

На світових фінансових ринках у грудні тривало зростання американських фондових індексів, тоді як падіння європейських призупинилося. Найвагомим фактором зростання американських ринків було погодження Конгресом США податкової реформи, що дасть змогу зменшити податкове навантаження на корпоративний сектор та сприятиме прискоренню економічної активності та можливості проведення агресивнішої політики ФРС щодо підвищення процентних ставок.

Європейські фондові індекси підтримувалися позитивною макроекономічною статистикою та завершенням першого раунду переговорів щодо Brexit. Натомість усе ще наявний політичний ризик у Каталонії (де на дострокових виборах, проведених 21 грудня, партії, що є прихильниками незалежності регіону, отримали більшість у парламенті та формуватимуть уряд.

Економічний розвиток України. Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

інвестиційний попит. Прогнозується що, це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків.

НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках. Україні варто розпочати перемовини про запуск нової програми співпраці з МВФ ще до завершення нинішньої у 2019 році. Нова програма дасть змогу не тільки рефінансувати наявні борги на сприятливіших умовах, але і прискорити темп реформ.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Це низький показник, навіть якщо врахувати нижчий рівень економічного розвитку країни.

За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти.

Інфляція. У четвертому кварталі споживча інфляція очікувано уповільнилася і становила 13.6% р/р, що пов'язано насамперед зі зниженням темпів зростання адміністративно регульованих цін і тарифів, а також цін на сирі продовольчі товари. Однак фактична інфляція була вищою за траєкторію прогнозу, опублікованого в "Інфляційному звіті" за жовтень 2017 року, у зв'язку із вищими темпами зростання цін на продукти харчування. Також прискорилося зростання вартості послуг, що входять до базової інфляції (до 13.7% р/р), під впливом підвищення виробничих витрат і поживлення споживчого попиту.

Через послаблення гривні відносно іноземних валют у жовтні-листопаді дещо прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів (насамперед на лікарські засоби, медичні товари, побутову техніку, меблі, товари для підтримки чистоти й особистого догляду), що переважно імпортуються (до 3.6% р/р).

У листопаді 2017 року тривало сезонне зниження попиту на робочу силу. Однак сезонно скориговані показники ринку праці свідчили про певну стабілізацію попиту на робочу силу на високому рівні. Номінальна середня заробітна плата продовжувала зростати високими темпами (38.3% р/р), що разом зі зменшенням інфляційного тиску призвело до подальшого прискорення зростання реальної заробітної плати (до 21.4% р/р).

Зростання цін та тарифів, що регулюються адміністративно, очікувано уповільнилося (до 16.7% р/р) завдяки сприятливій базі порівняння (у жовтні-листопаді минулого року відбулося підвищення тарифів на опалення та гаряче водопостачання) і в цілому відповідало прогнозу. Уповільнилося також зростання цін на тютюнові вироби, алкогольні напої та послуги залізничного транспорту. Водночас тривало прискорення зростання цін на хліб та послуги автодорожнього пасажирського транспорту на тлі зростання їх собівартості.

Зростання цін на паливо (17.7% р/р) також виявилось вищим, ніж закладено в прогнозі, унаслідок підвищення цін на нафту і послаблення гривні до євро (акцизи на паливо встановлено в євро).

У грудні 2017 року тривало сповільнення зростання індексу цін виробників у річному вимірі (до 18.4% р/р). У місячному вимірі ціни виробників зросли на 1.8%. Як і в попередньому місяці, основним чинником сповільнення промислової інфляції в річному вимірі стало зниження темпів зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 1.0% р/р з 4.7% р/р у жовтні). Це серед інших чинників пояснюється суттєвим падінням середньої ціни електроенергії, яку виробляють на ГЕС, на тлі вищих за норму водності річок та припливу до водосховищ, а також високою часткою атомної генерації у виробництві електроенергії. Також середня ціна продажу електроенергії ТЕС була нижчою, ніж у минулому році.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 15 грудня рівень облікової ставки на 1 в. п. – до 14.5% річних. Рішення щодо проведення жорсткішої монетарної політики зумовлено необхідністю приведення інфляції до цільових показників у 2018 році. Жорсткіша монетарна політика спрямована насамперед на упередження подальшого погіршення інфляційних очікувань. Крім того, такий стриманий монетарний стан є реакцією на підвищення ризиків затримки відновлення співпраці з МВФ, прискорення зростання споживчого попиту внаслідок підвищення соціальних стандартів та суттєво вищий обсяг видатків, передбачений у прийнятому Державному бюджеті на 2018 рік.

Підвищення облікової ставки як наприкінці жовтня, так і в середині грудня ефективно транслювалися в зміни процентної ставки за гривневими ресурсами на міжбанківському ринку – середньозважена вартість яких

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

зросла на 0.9 в. п. до 12.6% річних у листопаді, УІМС з 15 по 28 грудня підвищився на 0.7 в. п. Збільшилася й дохідність первинних розміщень ОВДП у національній валюті за результатами аукціонів у грудні. Зокрема попитом користувалися три- та шестимісячні цінні папери, останнє результативне розміщення яких відбулося відповідно у грудні та у серпні поточного року. У листопаді підвищилися також процентні ставки за кредитами нефінансових корпорацій (насамперед до одного місяця). Водночас збільшення конкуренції на ринку роздрібною кредитування зумовило зниження вартості для домогосподарств. Зросла й середньозважена дохідність депозитів у національній валюті як нефінансових корпорацій, так і домогосподарств, відреагувавши на зміну облікової ставки та звуження ліквідності в листопаді.

У листопаді дещо сповільнилися темпи приросту грошової бази як по відношенню до попереднього місяця (темпер приросту знизився до 0.6%), так і до відповідного місяця попереднього року (зростання уповільнилося до 5.9%). Це зумовлено тим, що приріст обсягів готівки частково компенсувався зниженням залишків коштів на коррахунках банків станом на кінець місяця. Також залишився практично на рівні попереднього місяця й обсяг грошової маси (збільшився лише на 0.4% м/м) через помірні темпи приросту готівки поза банками та загальних залишків коштів на депозитних рахунках банків. Натомість річні темпи приросту грошової маси в листопаді пришвидшилися до 8.1%.

У листопаді тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння.

Валютний ринок. У грудні на валютному ринку тривало превалювання девальваційного тиску на гривню, попри збереження сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури. Високі надходження іноземної валюти від основних експортних галузей не компенсували значний попит на іноземну валюту з боку приватних газотрейдерів та підвищений попит підприємств паливно-енергетичного комплексу. Також послаблення гривні підсилювалося превалюванням попиту на іноземну валюту з боку населення над її пропозицією, що значною мірою пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення.

НБУ зберігав свою присутність на валютному ринку з метою поповнення міжнародних резервів та згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні. Сальдо операцій НБУ з продажу іноземної валюти в грудні становило 182.5 млн дол. США (з початку року обсяги чистої купівлі становили 1.3 млрд дол. США). У результаті з початку грудня (станом на 28 грудня) курс гривні до долара США послабився на 3.5%, а з початку року – на 2.8%.

Девальвація в листопаді більшості валют країн – партнерів України, зокрема євро та валют деяких країн ЦСЄ, до долара США порівняно з гривнею зумовили зміцнення НЕОК гривні на 0.7% м/м. А перевищення темпів інфляції в Україні порівняно з країнами ОТП призвело також до зростання РЕОК гривні – на 1.3% м/м. У річному вимірі він залишився практично на рівні відповідного місяця попереднього року.

У грудні послаблення гривні до долара США на тлі зміцнення євро та більшості валют країн – ОТП, особливо країн ЦСЄ, зумовило знецінення НЕОК гривні на 3.6% м/м (у річному вимірі девальвація НЕОК поглибилася до 11%). РЕОК гривні також послабився (на 2.9% м/м та 2% р/р), попри вищу інфляцію в Україні порівняно з країнами – ОТП.

Банківська система. У четвертому кварталі тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Крім того, наближення кінця року, який супроводжується збільшенням бюджетних витрат, призвів до поступового зниження залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння.

Починаючи із серпня, відсоток за валютними депозитами практично перестав знижуватися. Ставки перебувають на історично низькому рівні (3.7% за 12-місячними депозитами в доларах), потенціал для подальшого падіння майже вичерпано. Гривневі ставки не знижуються з жовтня. Після того, як НБУ вперше підвищив облікову ставку на 1 в. п. до 13.5% наприкінці жовтня, банки збільшили відсоток за короткими депозитами, а ставки за довгими вкладами практично не змінювали. Тенденція зниження депозитних ставок може відновитися тільки після того, як зменшаться інфляційні ризики, що загрожують підвищенням облікової ставки.

НБУ очікує, що у 2018 році депозити зростатимуть швидше. Загальний приріст коштів населення та бізнесу може становити близько 15%. Ключові фактори, від яких залежить тенденція – зростання доходів домогосподарств і реального сектору та стан валютного ринку.

2017 рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

заважають відновленню кредитування.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Наразі жваво зростають обсяги незабезпечених кредитів, невеликих за розміром, з ефективною ставкою подекуди понад 40%. Водночас забезпечене довгострокове іпотечне кредитування ледве існує: іпотека становить менше 5% нових позик. У 2017 році вперше від початку кризи значно збільшився портфель кредитів фізичним особам. На кінець жовтня валові кредити у гривні зросли на 29.4% р/р, а чисті – на 37.5% р/р. Зростали всі складові, крім кредитів на придбання та будівництво нерухомості. Утім, враховуючи скорочення валютних кредитів, сумарний приріст портфеля був значно меншим і склав 5.1%.

У листопаді продовжилася тенденція до поступового нарощування банками кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.7% м/м як за рахунок кредитів, наданих нефінансовим корпораціям, так і за рахунок споживчих кредитів. Водночас річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому сповільнився (до 8.1%) через збільшення бази порівняння – у жовтні-листопаді 2016 року відчутно зросли залишки за кредитами в національній валюті, що було спричинено значними обсягами реструктуризації кредитів в іноземній валюті. Частка непрацюючих кредитів у гривні помітно скоротилася, а от якість валютних погіршилася. На сьогодні практично всі кредити домогосподарствам у валюті проблемні.

За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Тому в наступні роки роздрібне кредитування буде в центрі уваги НБУ.

На сьогодні на порядку денному банківського сектору залишаються два ключові ризики – домінування державних банків та значна частка проблемних кредитів у портфелях фінустанов. Стратегію розвитку державного банківського сектору слід якнайшвидше доопрацювати. Стратегія має чітко визначити строки зниження частки держави в банківському секторі. Водночас банки мають активніше вирішувати питання проблемних кредитів, використовуючи механізми реструктуризації та списання. НБУ працює над створенням законодавчої бази для впровадження повноцінного вторинного ринку проблемних кредитів в Україні.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2017 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

Фінансова звітність Банківської групи за 2017 рік підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що застосовується Банком, а саме основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

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

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

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

✓ теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою)

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
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 доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку.

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

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

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання визнаються в балансі тоді, коли учасник Банківської групи 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. Зміна визнається у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміна визнається в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

4.3 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду визначається 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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
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

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

Банківська група 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 собівартістю.

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 собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості 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 собівартістю.

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

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

Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є 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 Спостережною радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

4.8. Цінні папери в портфелі на продаж

Банківська група 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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які 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 готові 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 первісно визнаються 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 до погашення

У портфелі до погашення обліковуються 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 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).

Постійно на дату балансу оцінюється намір та змога утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банківська група 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 до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі 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 на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

4.11 Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

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

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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

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

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

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

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

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

4.12 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.

Застосовується 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 самостійно 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 лізингоодержувачем

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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

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

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

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 – 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 обліковуються процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати.

4.16. Резерви за зобов'язаннями

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

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

4.17 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 2017р. становила 18%.

4.18 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.

4.19 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 визнаються 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».

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

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.

4.20 Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2017 року
643	0,48703
840	28,067223
978	33,495424

4.21 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 є юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.22 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 працівникам.

Відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

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

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

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.

Регулярно аналізуються кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, використовуються 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

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК
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 Банківська група 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. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набули чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз'яснюють порядок обліку відкладених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю. Застосування даних поправок не вплинуло на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» (набувають чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (набуває чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає в себе всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування.

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

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

Інструменти капіталу, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюється за справедливою вартістю через ІСД, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до врахування знецінення кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Зазначена вимога зобов'язує визнати оціночний резерв під очікувані кредитні

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії. Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленим ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

Ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити у складі нерозподіленого прибутку.

Банк здійснив попередні заходи щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

- класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами стандарту;
- роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим активами;
- розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту.

В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразиться в Звіті про фінансовий стан за наступні періоди. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась.

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

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями». МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та будуть регулюватися іншими діючими стандартами (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»).

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями. Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 15 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). У січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому процентні і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» (вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ✓ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

✓ класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину пайових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;

✓ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками пайовими інструментами. Застосування поправок не потребує від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці поправки не матимуть жодного впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4.

Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4. Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 22 – Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування.

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті.

Відповідно до МСБО (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати.

КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСБО (IAS) 40 Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСБО (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСБО (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання повинна бути можливою класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. Дана поправка не буде мати жодного впливу на Банківську групу.

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	41 318
3.1	України	41 318
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	169 609

Зважаючи на велику частку готівкових коштів (61%) можна зробити висновок про високу кредитну якість коштів.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Кредити, надані юридичним особам	326 899
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 682
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	36 529
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	35 980
7	Резерв під знецінення кредитів	(31 165)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	371 925

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 7 463 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 51 628 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2017	
		сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	68 256	17
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	31 310	8
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	71 697	18
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 798	8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 733	1

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

6	Фізичні особи	72 509	18
7	Будівництво	104 866	26
8	Інші	15 921	4
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	403 090	100

Таблиця 7.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Незабезпечені кредити	34 943	-	25 932	9 190	70 065
2	Кредити, забезпечені	291 956	3 682	10 597	26 790	333 025
2.1	грошовими коштами	10 595	-	-	20	10 615
2.2	нерухомим майном	186 590	3 682	10 597	25 088	225 957
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	20 871	556	10 597	3 489	35 513
2.4	іншими активами	94 771	-	-	1 682	96 453
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	326 899	3 682	36 529	35 980	403 090

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього (тис. грн.)
1	Непрострочені та не знецінені	322 589	737	32 376	5 292	360 994
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	45 124	-	-	-	45 124
1.2	нові великі позичальники	19 993	-	-	-	19 993
1.3	кредити середнім компаніям	73 478	-	-	-	73 478
1.4	кредити малим компаніям	183 994	-	-	-	183 994
1.5	інші кредити фізичним особам	-	737	32 376	5 292	38 405
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	675	647	1 322
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	675	635	1 310
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	12	12
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	4 310	2 945	3 478	30 041	40 774
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	3 711	2 854	-	20 284	26 849
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	20	20
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	787	787
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	7	7
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	599	91	3 478	8 943	13 111
4	Загальна сума кредитів до	326 899	3 682	36 529	35 980	403 090

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

	вирахування резервів					
5	Резерв під знецінення за кредитами	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	316 720	3 482	27 193	24 530	371 925

Таблиця 7.6. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	326 899	171 065	155 834
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 682	3 590	92
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	36 529	10 008	26 521
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	35 980	20 337	15 643
5	Усього кредитів	403 090	205 000	198 090

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

Станом на кінець грудня 2017 року на балансі утримуються активи на продаж, на які було звернено стягнення, а саме:

Характер активів	Балансова вартість
Квартири	2 993 294,82
Житлові будинки	21 066 100,00
Земельні ділянки	4 997 148,25
Нежитлові приміщення	38 544 738,73
Обладнання	11 148 246,86
Товари в обороті	10 143 856,90
Всього	88 893 385,56

Примітка 8. Цінні папери в портфелі на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Боргові цінні папери	113 460
1.1	державні облигації	113 460
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	113 460

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі на продаж за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облигації	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	113 460	113 460
1.1	державні установи та підприємства	113 460	113 460
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі на продаж за мінусом резервів	113 460	113 460

Примітка 9. Цінні папери в портфелі до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	420 542
2	Усього цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	420 542

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	420 542	420 542
1.1	Державні установи та підприємства	420 542	420 542
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі до погашення за мінусом резервів	420 542	420 542

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	4 507	802	1 862	1 905	328	70	1 017	1 641	12 132
1.1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	4 625	983	2 167	2 237	336	947	1 017	1 946	14 260
1.2	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(118)	(181)	(307)	(332)	(8)	(877)	-	(305)	(2 128)
2	Надходження		382		348	147	458	2 230	1 227	4 792
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12		-	-	20	-	-	-	32
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(2 589)	-	(2 589)
5	Амортизаційні відрахування	(68)	(187)	(311)	(444)	(81)	(495)	-	(650)	(2 236)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017	4 451	997	1 551	1 809	414	33	658	2 218	12 131
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 637	1 365	2 168	2 582	503	1 393	658	3 173	16 482
6.2	знос на 31 грудня 2017	(186)	(368)	(616)	(777)	(89)	(1 360)	-	(955)	(4 351)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.12.2017 року становить 1 373 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів, на які накладено арешт станом на кінець дня 31.12.2017 становить 4 379 тис. грн.

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)		
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	165
2	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	13 418
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2
4	Інші нараховані доходи	516
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	1 863
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	-
8	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	1 965
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(697)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 619

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Вхідний залишок для розрахунку за звітний період	(368)	(387)	(755)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	58	-	58
3	Залишок станом на кінець періоду	(310)	(387)	(697)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	Інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість по операціям FOREX	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	165	13 418	2	1 863	184	1 965	-	17 597
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	165	481	2	1 863	165	1 965	-	4 641
1.2	середні компанії	-	12 937	-	-	-	-	-	12 937
1.3	малі компанії	-	-	-	-	10	-	-	10
1.4	Фізичні особи та фізичні	-	-	-	-	9	-	-	9

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

	особи-підприємці								
2	Прострочена, але не-знецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	33	-	-	33
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	14	-	-	14
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	19
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	299	-	387	686
3.1	Від 93 до 183 днів	-	-	-	-	299	-	-	299
3.2	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	387	387
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	165	13 418	2	1 863	516	1 965	387	18 316
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(310)	-	(387)	(697)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	165	13 418	2	1 863	206	1 965	-	17 619

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.) 31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 850
2	Передоплата за послуги		758
3	Витрати майбутніх періодів		2 008
4	Інші активи		3 017
5	Активи на продаж		98 064
6	Резерв під інші активи		(818)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		106 879

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ЗА 2017 РІК

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Передоплата за послуги	Усього
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	(34)	-	(243)	(277)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(65)	(573)	97	(541)
3	Залишок станом на 31 грудня 2017	(99)	(573)	(146)	(818)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Юридичні особи	681 706
1.1	поточні рахунки	570 222
1.2	строкові кошти	111 484
2	Фізичні особи	220 893
2.1	поточні рахунки	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 266
2.3	строкові кошти	147 129
3	Усього коштів клієнтів	902 599

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2017	
		сума	%
1	Фізичні особи	220 893	24
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32 636	4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	47 462	5
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	454	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	184 757	20
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	125 861	14
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	7 711	1
8	Виробництво	236 199	26
9	Інші	46 626	6
10	Усього коштів клієнтів	902 599	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року залучені банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями, а саме:

- кошти фізичних осіб – 12 534 тис. грн.
- кошти юридичних осіб – 13 626 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Вхідні залишки для розрахунку за звітний період	382	25	407
2	Формування та/або збільшення резерву	(138)	89	(49)
3	Залишок на 31 грудня 2017	244	114	358

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	-
3	Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі	981
4	Інші фінансові зобов'язання	1 748
5	Усього інших фінансових зобов'язань	5 754

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	511
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 155
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	364
4	Доходи майбутніх періодів	226
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	372
6	Кредиторська заборгованість за послуги	9 308
7	Суми до з'ясування	3 898
8	інші	470
9	Усього	18 304

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Корпоративні права (тис.грн.)	Усього (тис.грн.)
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	12 253,3	12 253,3	7 000	129 533
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000	8 000	-	80 000
3	Залишок на 31 грудня 2017	20 253,3	20 253,3	7 000	209 533

Кількість випущених і оплачених акцій станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. - 20 253 324

Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Частка у капіталі у формі корпоративних прав становить 7 000 тис. грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Вхідні дані для розрахунку за звітний період	2 385
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж	703
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	739
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, пере класифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(36)
3	Переоцінка активів до справедливої вартості	(1 028)
4	Залишок на кінець звітного періоду	2 060

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	Назва статті	При- мітки	31 грудня 2017		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	169 609	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	165 604	206 321	371 925
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	32 442	81 018	113 460
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	420 542	-	420 542
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		13	-	13
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	11 448	683	12 131
8	Інші фінансові активи	11	17 619	-	17 619
9	Інші активи	12	106 879	-	106 879
10	Усього активів		924 156	288 022	1 212 178
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти клієнтів	13	900 866	1 733	902 599
12	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		537	-	537
13	Резерви за зобов'язаннями	14	358	-	358
14	Інші фінансові зобов'язання	15	5 711	43	5 754
15	Інші зобов'язання	16	18 304	-	18 304
16	Усього зобов'язань		925 776	1 776	927 552

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	57 818
2	Цінні папери в портфелі на продаж	3 848
3	Цінні папери в портфелі до погашення	49 490
4	Кошти в інших банках	1 255
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	3
6	Усього процентних доходів	112 414
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3 330)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(9 637)
9	Поточні рахунки	(6 967)
10	Усього процентних витрат	(19 934)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	92 480

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	2	3
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	28 112
2	Операції з цінними паперами	16
3	Інші	2 090
4	Гарантії надані	1 637
5	Усього комісійних доходів	31 855
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(2 825)
7	Операції з цінними паперами	-

8	Інші	(654)
9	Гарантії надані	
10	Усього комісійних витрат	(3 479)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	28 376

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Доходи від штрафів, пені	138
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	-
3	Дохід за кредитними операціями	43 508
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 236
5	Дохід від суборенди	9
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	50
7	Дохід від продажу заставного майна	1 857
8	Результат від продажу основних засобів	-
9	Дохід від продажу інвестиційних об'єктів	13 391
10	Інші	93
11	Усього операційних доходів	62 282

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

- за кредитними договорами, облік за якими здійснюється за рахунками управлінського обліку;
- по договорам відступлення прав вимог;
- при оприбуткуванні на баланс заставного майна.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Витрати на утримання персоналу	(62 730)
2	Амортизація основних засобів	(1 090)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 145)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 039)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 585)
6	Професійні послуги	(663)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(339)
8	Витрати із страхування	(6 197)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 539)
10	Витрати на реалізацію інвестиційних об'єктів	(3 100)
11	Інші	(4 982)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(103 409)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(9 746)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(163)
3	Усього витрати податку на прибуток	(9 909)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Прибуток до оподаткування	64 662
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(11 638)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(312)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(321)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	-
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	9
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	288
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	288
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(40)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(40)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	1 956
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	21
6.2	Дохід від реалізації інвестиційних об'єктів	1 935
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(163)
8	Інші коригування	-
8.1	Зменшення суми податку на прибуток за рахунок сплаченого податку на майно	-
9	Витрати на податок на прибуток	(9 866)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

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

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій	64 420
2	Прибуток (збиток) за рік	64 420

3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 286,1
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	3,95

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам	185 745
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	54 554
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акцій	240 299
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	(171 392)
5	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	68 907

Примітка 26. Дивіденди

Таблиця 26.1. Дивіденди

		(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017
		за простими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	171 392
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-
4	Залишок за станом на кінець 2017	171 392
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом 2017	-
		10,5

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик, пов’язаний з невиконанням позичальником своїх зобов’язань перед Банком – несплатою основної суми позики та процентів за нею. 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 процентній позиції і їхній адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

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

Валютний ризик

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2017 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	137 826	130 551	7 275
2	Євро	50 643	50 760	(117)
3	Інші	804	779	25
4	Усього	189 273	182 090	7 183

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	1 930	1 930
2	Послаблення долара США на 20%	(1 463)	(1 463)
3	Зміцнення євро на 30%	(35)	(35)
4	Послаблення євро на 20%	23	23
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	8	8
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2017 рік	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	1 796	1 796
2	Послаблення долара США на 20%	(1 032)	(1 032)
3	Зміцнення євро на 30%	(35)	(35)
4	Послаблення євро на 20%	23	23
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	8	8
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)

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.

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 (розрахунків 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 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
	2017 рік					
1	Усього фінансових активів	508 004	181 114	287 339	116 698	1 093 155
2	Усього фінансових зобов'язань	735 470	165 245	1 733	5 905	908 353
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітної періоду	(227 466)	15 869	285 606	110 793	184 802

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

Аналіз чутливості для процентного ризику, проводиться шляхом розрахунку чутливості чистого процентного доходу до зміни процентної ставки на 1% річних з урахуванням розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентного ризику.

За структури активів та пасивів, що склалась станом на кінець дня 31.12.2017, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 4 408 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 4 408 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 4 408 тис. грн. складе лише 2% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)					
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року			
		гривня	долари США	євро	інші
	Активи				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21.1	9.6	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12.8	5.5	5.5	-
	Зобов'язання				
3	Кошти клієнтів	4.3	3.9	2.6	-
3.1	поточні рахунки	2.7	-	-	-
3.2	строкові кошти	15.3	4.0	2.8	-

Географічний ризик

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

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Україна	Усього
	Активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	371 925	371 925
3	Цінні папери в портфелі на продаж	113 460	113 460
4	Цінні папери в портфелі до погашення	420 542	420 542
5	Інші фінансові активи	17 619	17 619
6	Усього фінансових активів	1 093 155	1 093 155
	Зобов'язання		
7	Кошти клієнтів	902 599	902 599
8	Інші фінансові зобов'язання	5 754	5 754
9	Усього фінансових зобов'язань	908 353	908 353
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	184 802	184 802
11	Зобов'язання кредитного характеру	61 799	61 799

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

Комітет з 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.

БАНКІВСЬКА ГРУПА «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

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 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.)
							Усього
1	Кошти клієнтів	735 683	-	165 183	1 733	-	902 599
1.1	Кошти фізичних осіб	97 781	-	121 379	1 733	-	220 893
1.2	Кошти юридичних осіб	637 902	-	43 804	-	-	681 706
2	Інші фінансові зобов'язання	4 094	-	1 617	43	-	5 754
3	Фінансові гарантії	29 944	-	10 245	-	643	40 832
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	4 709	-	-	15 960	299	20 968
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	776 561	-	175 598	17 736	942	970 153

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.)
						Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	-	-	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16 932	148 672	196 916	9 405	371 925
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	32 442	81 018	-	113 460
4	Цінні папери в портфелі до погашення	420 542	-	-	-	420 542
5	Інші фінансові активи	4 678	12 941	-	-	17 619
6	Усього фінансових активів	611 761	194 055	277 934	9 405	1 093 155
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	735 621	165 245	1 733	-	902 599
8	Інші фінансові зобов'язання	4 094	1 617	43	-	5 754
9	Усього фінансових зобов'язань	739 715	166 862	1 776	-	908 353
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(127 954)	27 193	276 158	9 405	184 802
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(127 954)	(100 761)	175 397	184 802	184 802

Примітка 28. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу по банківській групі надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством України

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

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
		31 грудня 2017 року
1	Основний капітал	210 673
1.1	Статутний капітал	209 533

1.2	Нематеріальні активи	(2 791)
1.3	Резервні фонди	3 929
1.4	Емісійні різниці	2
2	Додатковий капітал	24 563
2.1	Прибуток розрахунковий	51 468
2.1.1	Фінансовий результат поточний	54 753
2.1.2	Нараховані неотримані доходи	(3 285)
2.2	Нерозподілені прибутки минулих років	14 349
2.3	Непокритий кредитний ризик	(42 326)
2.4	Капітал у дооцінках	1 072
2.5	Резерви під заборгованість	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	235 236
4	Усього регулятивного капіталу	235 236

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року в провадженні різних судових інстанцій знаходилося 95 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є банк, з них:

- 28 позовів немайнового характеру
- 59 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство)
- 8 інших позовів

2) 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.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис. грн.) 31 грудня 2017
1	Надані зобов'язання з кредитування	8 577
2	Невикористані кредитні лінії	12 390
5	Гарантії видані	40 832
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(358)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	61 441

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

Рядок	Назва статті	(тис. грн.) 31 грудня 2017 року
1	Гривня	59 654
2	Долар США	281
3	Євро	1 506
4	Інші	-
5	Усього	61 441

Примітка 30. 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 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2017 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)		
	АКТИВИ					
1	Цінні папери в портфелі на продаж	113 460	-	-	113 460	113 460
1.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	107 645	-	-	107 645	107 645
1.2	Облігації внутрішньої державної позики Міністерства Фінансів України	5 815	-	-	5 815	5 815
2	Усього активів	113 460	-	-	113 460	113 460

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	-	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	371 925	-	-	371 925
2.1	кредити юридичним особам	316 720	-	-	316 720
2.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	3 482	-	-	3 482
2.3	іпотечні кредити фізичним особам	27 193	-	-	27 193
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 530	-	-	24 530
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	113 460	-	113 460
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	107 645	-	107 645
3.2	Облігації внутрішньої державної позики Міністерства Фінансів України	-	5 815	-	5 815
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	420 542	420 542
5	Інші фінансові активи	17 619	-	-	17 619
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	165	-	-	165
5.2	дебіторська заборгованість за переказами та розрахунками	13 418	-	-	13 418
5.3	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2	-	-	2
5.4	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	1 965	-	-	1 965
5.5	Інші нараховані доходи	206	-	-	206
5.6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-
5.7	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 863	-	-	1 863
6	Усього фінансових активів	559 153	113 460	420 542	1 093 155

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

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

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	27
2	Процентні витрати	(1 902)	(67)	(97)	(1 548)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Дивіденди	(171 392)	-	-	-
6	Комісійні доходи	52	5	25	64
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 686)	-	(14 521)	(5 878)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

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

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2017 року	174	1 016
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року	176	865

Таблиця 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13 802	1 182
2	Виплати під час звільнення	-	-

Примітка 33. Події після дати балансу

У зв'язку з переходом на МСФЗ 9, Банк ретроспективно розрахував резерв згідно нових вимог станом на 01.01.2018 року. Банк відобразив різницю між сумами розрахованих резервів згідно з МСФЗ 39 та МСФЗ 9 станом на 01.01.2018, зменшивши нерозподілений прибуток на 1 770 тис. грн. за рахунок збільшення витрат на

формування резерву по МСФЗ 9 на 4 667 тис. грн. по юридичним особам та зменшення витрат на формування резерву на 6 436 тис. по фізичним особам.

Збільшення резерву по кредитах юридичних осіб відбулося за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від «подій, що вже сталися» до «очікуваних подій в майбутньому».

Зменшення резерву по кредитах фізичних осіб відбулося за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що може призвести до погашення заборгованості. Так Банк співпрацює із одним із провідних забудовників м. Києва, по кредитах покупців нерухомості якого існує домовленість, що у разі прострочення платежів по кредиту, забудовник розриває договір з покупцем та погашає кредит виданий Банком покупцю.

В результаті розторгнення операції продажу нерухомого майна з відстрочкою платежу Банк набув права власності на необоротні активи, що плануються до продажу. Ця операція буде відображена в Звіті про фінансовий стан в наступному періоді за статтею «Інші активи» шляхом її збільшення на суму 20 500 тис. грн. та статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» шляхом її зменшення.

Ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року скасовано заходи забезпечення позову (арешт на майно та грошові кошти ПАТ «КРИСТАЛБАНК») вжиті ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року у справі за позовом Гури С.М. до ТОВ «ФК «Смарт Груп», ПАТ «КРИСТАЛБАНК», треті особи: Боброва О.В., Кредитна спілка «КС ВОЛОДАР» про звернення стягнення на предмет іпотеки, на підставі якої приватним виконавцем Сивокозовим О.М. 19.12.2017 року було винесено постанову про арешт коштів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490, у зв'язку з відсутністю підстав для арешту.

09.02.2018 року на виконання ухвали Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року приватним виконавцем Сивокозовим О.М. винесено постанову про зняття арешту з коштів, інших цінностей та майна ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490.

Крім того, постановою Апеляційного суду міста Києва від 12.02.2018 також підтверджено неправомірність ухвали Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року та її скасовано.

Пронумеровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки сторінок

46 (сорок шість)

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



О.В. Денисюк