

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КРИСТАЛБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Зміст

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Звіт щодо Фінансової звітності | 3 |
| II. | Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України | 10 |
| | Річна фінансова звітність | 13 |

Цей звіт адресується :

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

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» у фінансовій звітності.

У зв'язку з поширенням на початку 2020 року нового коронавірусу (COVID-19), Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Уряд України затвердив заходи, які необхідно вжити через загрозу епідемії коронавірусної хвороби в Україні та для недопущення поширення COVID-19. Отже, в Україні оголошено карантин. Національний банк впроваджує систему антикризових заходів на час карантину. Усі вони мають одну мету – забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи.

Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) створює небезпеку як для економічного зростання, так і для фінансової стабільності в країні в цілому. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть

вживати Уряд та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;
- Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність Банку).

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

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

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

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

Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність Банку)

Заставне майно, що перейшло у власність Банку станом на звітну дату оцінене в у звіті про фінансовий стан за вартістю 97 377 тис. грн. (станом на кінець 2018 року 96 348 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.

Визначення вартості активів на продаж потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому ця область була ключовим питанням аудиту.

Ризики

Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в категорії Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів.

Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована. Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів та пояснення Банку щодо вжитих заходів для реалізації зазначеного майна.

Ми перевірили право власності станом на звітну дату у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок – досить широкий. Тому дати оцінку категорії Активи на продаж як об'єкту з достатньою, як для поточного активу, ліквідністю складно. Додатковим фактором який може вплинути на ліквідність/вартість цієї категорії активів – накладні витрати, які може понести Банк в разі оскарження боржником/майновим поручителем права власності на майно набуте Банком шляхом примусового стягнення.

Додатково звертаємо увагу на інформацію зазначену в Пояснювальному параграфі цього Звіту. Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості, спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку реалізувати майно без істотної втрати його вартості.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), яка включає у складі звіту керівництва Звіт про корпоративне управління, відповідно до закону «Про цінні папери і фондовий ринок», який ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

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

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік

| | |
|---|---|
| Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту | Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» |
| Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності | рішення Наглядової ради Банку від 21 жовтня 2019 року № 155 |
| Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень | 5 років |
| Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства | <i>Ризик суттєвого викривлення</i> – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту» |
| Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється | Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) «Кредити та заборгованість клієнтів» та «Активи на продаж», а також статтями «Чистий збиток від зменшення корисності» «Звіту про фінансові результати» в частині |

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

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

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

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

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

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

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

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» в 2019 році надавала послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку. Інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

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

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

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

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно:

відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України».

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бузілов А.М.

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

Нами підготований Аудиторський звіт № 1043 від «31» березня 2020 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2019 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

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

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

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

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

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2020 року № 105-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6 DX «Дані про дотримання

економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року становить 247 860 тис. грн. (на кінець 2018 року - 248 417 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2019 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 41%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486



О.В. Денисюк

А.М. Бузілов

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

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

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

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

«31» березня 2020 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 2019 рік
(за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2019 року

| Назва статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|---|----------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 343 660 | 342 636 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 411 555 | 366 350 |
| Інвестиції в цінні папери | 8 | 780 330 | 530 465 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 1 527 | 3 152 |
| Відстрочений податковий актив | | 155 | 83 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 22 663 | 17 977 |
| Інші активи, в т. ч. | 10 | 106 188 | 104 326 |
| <i>Активи утримувані для продажу</i> | | 97 377 | 96 348 |
| Активи з права користування | | 13 101 | - |
| Усього активів | | 1 679 179 | 1 364 989 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 11 | 1 355 060 | 1 077 570 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 12 | 653 | 540 |
| Інші зобов'язання | 13 | 30 531 | 14 243 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) | | 13 251 | - |
| Усього зобов'язань | | 1 399 495 | 1 092 353 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 14 | 264 689 | 254 664 |
| Резервні та інші фонди банку | | 6 510 | 6 111 |
| Резерви переоцінки | | 340 | 305 |
| Нерозподілений прибуток | | 1 132 | 3 593 |
| Прибуток поточного року | | 7 013 | 7 963 |
| Усього власного капіталу | | 279 684 | 272 636 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1 679 179 | 1 364 989 |

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2020 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 2019 рік | 2018 рік |
|--|----------|----------------|----------------|
| Процентні доходи | 16 | 172 254 | 146 893 |
| Процентні витрати | 16 | (47 293) | (29 160) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 124 961 | 117 733 |
| Комісійні доходи | 17 | 68 719 | 42 371 |
| Комісійні витрати | 17 | (8 250) | (5 554) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 22 129 | 15 505 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 21 878 | 12 153 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | (19 261) | (1 101) |
| Результат від переоцінки валютних своп-контрактів | | (685) | - |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (116) | (6 146) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (44 346) | (55 134) |
| Чистий збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями | 12 | (114) | (198) |
| Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 15 624 | 703 |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | | 953 | - |
| Інші операційні доходи | 18 | 16 358 | 48 594 |
| Витрати на виплати працівникам | 19 | (135 108) | (97 024) |
| Витрати зносу та амортизації | 19 | (9 577) | (2 608) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 19 | (44 599) | (59 153) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 8 566 | 10 141 |
| Витрати на податок на прибуток | 20 | (1 553) | (2 178) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 7 013 | 7 963 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 7 013 | 7 963 |
| Прибуток/(збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 7 013 | 7 963 |
| неконтрольованій частці | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн | 21 | 0,4 | 0,4 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. | | 0,4 | 0,4 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн | | 0,4 | 0,4 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн | | 0,4 | 0,4 |

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про сукупний дохід
2019 рік

| Назва статті | (тис. грн.) | |
|--|----------------|----------------|
| | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 7 013 | 7 963 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | |
| СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів | 35 | (683) |
| Усього сукупного доходу за рік | 7 048 | 7 280 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | 7 048 | 7 280 |

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2020 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

2019 рік

(тис. грн.)

| Назва статті | Примітки | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
|---|----------|------------------|----------------|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 162 952 | 147 657 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (45 691) | (28 134) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 68 860 | 41 985 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (8 250) | (5 554) |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 21 445 | 15 505 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 21 878 | 12 153 |
| Інші отримані операційні доходи | | 13 408 | 30 552 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (133 594) | (94 980) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (46 146) | (53 431) |
| Податок на прибуток, сплачений | | - | (5 895) |
| Податок на прибуток (повернення) | | | - |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 54 862 | 59 858 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (62 876) | (45 254) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (2 056) | 2 053 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (20 416) | (6 048) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 313 435 | 171 964 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | | (182) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 14 534 | 1 179 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 13 410 | (3 773) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 310 893 | 179 797 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Інвестиції в цінні папери | | (262 899) | (943) |
| Придбання основних засобів | | (5 473) | (6 595) |
| Придбання нематеріальних активів | | (2 267) | (1 826) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | (270 639) | (9 364) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | - |
| Дивіденди, що виплачені | | | - |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | | - |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (39 230) | 2 594 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 1 024 | 173 027 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 342 636 | 169 609 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 343 660 | 342 636 |

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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

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

2019 рік

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | |
| Залишок на кінець 31 грудня 2017 | | 200 522 | 3 922 | 988 | 58 154 | 263 586 |
| Зміни від застосування МСФЗ 9 | | - | - | - | 1 770 | 1 770 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | (683) | 7 963 | 7 280 |
| прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | 7 963 | 7 963 |
| інший сукупний дохід | | - | - | (683) | - | (683) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 2 189 | - | (2 189) | - |
| Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого | | 54 142 | - | - | (54 142) | - |
| Залишок на кінець 31 грудня 2018 | | 254 664 | 6 111 | 305 | 11 556 | 272 636 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | 35 | 7 013 | 7 048 |
| прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | 7 013 | 7 013 |
| інший сукупний дохід | | - | - | 35 | - | 35 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 399 | - | (399) | - |
| Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого | | 10 025 | - | - | (10 025) | - |
| Залишок на кінець 31 грудня 2019 | | 264 689 | 6 510 | 340 | 8 145 | 279 684 |

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 9 жовтня 2019 року та державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Станом на 01 січня 2020 року 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 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.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 04.09.2019 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до загального розміру статутного капіталу 264 689 700 грн (двісті шістьдесят чотири мільйони шістсот вісімдесят дев'ять тисяч сімсот гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» в розмірі 10 026 125,00 грн (десять мільйонів двадцять шість тисяч сто двадцять п'ять гривень 00 копійок), а саме:

1. частину нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік в розмірі 1 823 250,50 грн (один мільйон вісімсот двадцять три тисячі двісті п'ятдесят гривень 50 копійок);
2. нерозподілений прибуток за 2018 рік в розмірі 7 565 184,22 грн (сім мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 22 копійки);
3. частину прибутку минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 в розмірі 637 690,28 грн. (шістсот тридцять сім тисяч шістсот дев'яносто гривень 28 коп.).

Нова номінальна вартість кожної акції Банку становить 13,20 грн (тринадцять гривень 20 коп.).

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі 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.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є членом міжнародної системи фінансових телекомунікацій SWIFT. Банк 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.);
- ✓ депозитарну діяльність: депозитарну діяльність депозитарної установи та здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування (рішення НКЦПФР №519 від 26.07.2018р.).

Банк також є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів

(свідоцтво № 314 від 23.06.2016р.).

Банк отримав право на здійснення виплат пенсій та заробітної плати працівникам бюджетних організацій.

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

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 31 березня 2020 року.

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

Зовнішнє середовище. У грудні 2019 року оптимізм від можливого підписання "першої фази" торговельної угоди між США та Китаєм підтримував світові товарні та фінансові ринки. Світові ціни на нафту зростали також й на тлі зниження запасів нафти в США та діючих обмежень в рамках угоди ОПЕК+. Індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті, зростав другий місяць поспіль. Ціни на сталь та, відповідно, залізну руду зростали на тлі нарощення запасів напередодні святкових вихідних та діючих виробничих обмежень. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, зростали під впливом: збільшення попиту, зокрема з боку Нової Зеландії, Ірану, Єгипту; анонсованого урядом Аргентини подальшого підвищення мит на експорт цих видів зернових; перенесення періоду збору врожаю кукурудзи в Бразилії через погодні умови. На світових фінансових ринках панував оптимізм, а попит на ризикові активи дедалі зростав. Окрім очікувань щодо підписання торговельної угоди між США та Китаєм на ринок позитивно вплинули краші за очікування макроекономічні дані США, насамперед щодо збільшення доходів фізичних осіб, та оптимізм щодо більш упорядкованого Brexit. Це сприяло збільшенню обсягів припливу капіталу до активів країн, ринки яких розвиваються, та зміцненню більшості валют цієї групи країн.

Економічний розвиток України. У 2019 році зростання ІВБГ уповільнилося (до 1.4%). Серед базових галузей зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та с/г, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20.0%), зокрема завдяки активній розбудові об'єктів ВДЕ та модернізації низки промислових підприємств. Зростання роздрібного товарообороту прискорилося (до 10.5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18.4% р/р та 9.8% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями ДГ. Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1.1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєми окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися (на 1.8%). Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості, торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ, тепла зимова погода як на початку, так і наприкінці року, поглибивши падіння в енергетиці, зумовлене зниженням попиту з боку інших видів промисловості. Натомість стримували падіння промисловості зростання хімічної та харчової галузей.

Інфляція. Споживча інфляція у 2019 році досягла цілі $5\% \pm 1$ в.п., сповільнившись у грудні до 4.1% р/р (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць ІСЦ знизився на 0.2% – дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році – насамперед результат послідовної монетарної політики НБУ,

спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду. Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн – торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску – базова інфляція сповільнилася до 3.9% р/р попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7.4% р/р у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

Монетарна політика. У грудні 2019 року НБУ продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки (на 200 б. п. – до 13.5%). Відповідно тривало подальше зменшення вартості гривневих ресурсів. Так, більш стрімкою була траєкторія зниження UPIR, який упродовж року перебував біля нижньої межі в коридорі ставок НБУ за інструментами постійного доступу. Поряд з цим продовжувала знижуватися і дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення через значний попит на них та обмежену пропозицію. Зацікавленість нерезидентів у гривневих державних цінних паперах пояснюється збереженням макрофінансової стабільності та очікуваннями зниження облікової ставки в подальшому. У листопаді продовжували зменшуватися і гривневі ставки для клієнтів банків, реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку. Проте ставки для домогосподарств продовжували демонструвати слабший відгук на зменшення інших ринкових ставок.

Валютний ринок. На валютному ринку в грудні зберігалася тенденція поточного року до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти в грудні були традиційні експортноорієнтовані галузі (зокрема АПК, металургія та гірничо-добувна промисловість), портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. З огляду на суттєве переважання пропозиції валюти над попитом на неї і те, що фактори зміцнення гривні мають фундаментальний, а не ситуативний характер, НБУ в грудні прийняв рішення про збільшення щоденних планових обсягів купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (з 30 до 50 млн дол.). У грудні додатне сальдо операцій НБУ на валютному ринку становило 2.9 млрд дол. (з початку року – 7.9 млрд дол.). Крім того, з огляду на сталу сприятливу ситуацію на валютному ринку НБУ в грудні збільшив е-ліміти для деяких операцій з переказу коштів.

Банківська система.

Кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

Зниження облікової ставки в умовах макрофінансової стабільності та уповільнення інфляції сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу за IV квартал 2019 року на 2,4 в. п. до 15,7% річних. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже сягнули свого історичного мінімуму і продовжать знижуватись цього року.

В умовах зниження відсоткових ставок вартість ресурсів перестане бути перепорою на шляху відновлення корпоративного кредитування, водночас недостатня кількість якісних та прозорих позичальників стримуватиме більш жваве його зростання.

Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася за квартал лише на 0,5 в. п. до 33,6% річних. Ставки за споживчими кредитами повільно знижуються через високий попит на такі кредити.

За IV квартал та загалом за рік знизилась рівень доларизації кредитного портфеля та частка непрацюючих кредитів.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася за рік до 48,4% завдяки жвавому споживчому кредитуванню та списанню непрацюючих кредитів за рахунок резервів.

Доларизація кредитного портфеля зменшилася до 40,7% на валовій основі (портфель з урахуванням резервів) завдяки наданню нових роздрібних гривневих кредитів та зміцненню гривні.

У грудні 2019 року помітно зросли вкладення банків у депозитні сертифікати. Цьому сприяв надлишок вільної ліквідності у банків, зумовлений надходженням значного обсягу коштів на корпоративні рахунки в останній місяць року, насамперед валютних коштів НАК «Нафтогаз» обсягом 2,9 млрд дол. США за рішенням Стокгольмського арбітражу.

Разом із пом'якшенням монетарної політики та зниженням ставок за депозитами державними банками почала скорочуватися вартість вкладів в цілому по системі.

Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб за жовтень-грудень знизилася на 0,7 в.п. до 15,1% річних. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США знизилась за квартал на 0,6 в.п. до 2,6% річних. Гривневі кошти бізнесу протягом IV кварталу подешевшали на 2,7 в.п. до 10,3% річних.

Водночас у 2019 році продовжували зростати обсяги депозитів населення та бізнесу. Гривневі кошти бізнесу збільшилися за квартал на 16,2%, рік до року – на 19,5%. Після скорочення у III кварталі гривневі вклади населення зросли на 8,4% за квартал та 17,5% рік до року в усіх групах банків. Валютні вклади населення в доларовому еквіваленті збільшилися на 6,4% за квартал та на 15,4% за рік. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та нижчими ставками за валютними депозитами.

Минулого року банки досягли рекордних значень з рівня прибутковості та рентабельності. Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2.7 раза вищим, ніж за 2018, і становив 59.6 млрд грн. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0.2 млрд грн.

З початку 2020 року запрацювали вимоги з утримання банками буферу консервації капіталу, який додає 0,625% до нормативу достатності основного капіталу. Усі банки достатньо капіталізовані та виконують ці вимоги. До кінця 2020 року його значення у всіх банках має бути збільшене до 1,25%.

Крім того, системно важливі банки мають до кінця року сформувати буфер системної важливості (1% чи 2% додатково до нормативу достатності основного капіталу, залежно від значення показника системної важливості банку).

Прибутковість сектору дозволяє без проблем виконати вимоги з формування буферів капіталу.

У зв'язку з поширенням на початку 2020 року нового коронавірусу (COVID-19), Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Уряд України затвердив заходи, які необхідно вжити через загрозу епідемії коронавірусної інфекції в Україні та для недопущення поширення COVID-19. Отже, в Україні оголошено карантин. Національний банк впроваджує систему антикризових заходів на час карантину. Усі вони мають одну мету – забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2019 році.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

- ✓ історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- ✓ вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що

оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

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

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

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

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

4.4. Прибуток або збиток «першого дня»

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

4.5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

4.9. Визначення дефолту

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

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

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

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

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

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- ✓ безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- ✓ іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

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

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

В інших випадках здійснюється розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної

ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання старого фінансового активу і визнання нового фінансового активу.

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

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

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

4.17. Інвестиції в цінні папери

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

4.18. Основні засоби

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

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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

4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

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

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

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

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

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

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);

або

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

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

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

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

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

в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

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

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

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

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

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

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

4.23. Залучені кошти

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

4.24. Податок на прибуток

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

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

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2019 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

| Валюта | на кінець дня 31 грудня 2018 року | на кінець дня 31 грудня 2019 року |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 643 | 0,39827 | 0,3816 |
| 840 | 27,688264 | 23,6862 |
| 978 | 31,714138 | 26,4220 |

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- ✓ Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з

- дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- ✓ податкове законодавство.
 - ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
 - ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
 - ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Наступні стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2019 року.

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.
 - МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» застосовується з 01 січня 2019 року. МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року.
- МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінився в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 16

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» із датою переходу на облік 1 січня 2019 року, що призвело до зміни у обліковій політиці у частині визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Банк-орендар відобразив всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда, яка раніше класифікувалася як фінансова оренда. На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банка відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувалися як фінансова оренда Банк-орендар застосував два звільнення дозволені стандартом для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди.

На дату початку оренди Банк-орендар визнав зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди, скоригованих на суму сплачених авансом орендних платежів, визнаних у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

На 1 січня 2019 року Банк визнав актив з права використання та зобов'язання з оренди для всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенді (за виключенням малоцінних активів), строк дії договорів оренди за якими закінчується пізніше 1 січня 2020 року.

Для розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів для договорів оренди (суборенди), в яких не визначена ставка відсотка, для розрахунку актив з права використання та зобов'язання Банк застосував український рівень ставок за депозитами фізичних осіб на 12 місяців, що діяв на 01.01.2019 р. та опублікований на офіційному сайті Національного банку України.

Для визначення активу з права використання та зобов'язання з оренди Банк застосував ретроспективний підхід з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування МСФЗ 16. За розрахунками Банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складає 0,00 грн, тому залишок нерозподіленого прибутку на початок періоду станом на 01 січня 2019 року не коригувався.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості активів, зобов'язань та власного капіталу за МСФЗ (IAS) 17 при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 на 1 січня 2019 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

| Назва статті | 1 січня 2019 МСФЗ (IAS) 17 | 1 січня 2019 МСФЗ (IFRS) 16 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Активи з права використання | - | 8 632 |
| Активи | 1 364 989 | 1 364 989 |
| Всього активів | 1 364 989 | 1 373 621 |
| Зобов'язання з оренди | - | 8 237 |
| Зобов'язання | 1 092 353 | 1 092 353 |
| Всього зобов'язання | 1 092 353 | 1 100 590 |
| Власний капітал | 272 636 | 272 636 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 1 364 989 | 1 373 226 |

Впровадження МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» призвело до збільшення загальної суми активів та зобов'язань банку на дату першого застосування. Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» становила 15,68%.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 «Договори страхування» набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|----------|--|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Готівкові кошти | 270 779 | 120 247 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 19 644 | 82 336 |
| 3 | Кореспондентські рахунки у банках | 53 237 | 140 053 |
| 3.1 | України | 53 212 | 140 032 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 343 660 | 342 636 |

Таблиця 6.1. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|----------|---|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 342 636 | 169 609 |
| 2 | Курсові різниці | (39 230) | 2 594 |
| 3 | Інші зміни | 40 254 | 170 433 |
| 4 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 343 660 | 342 636 |

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Рівень рейтингу | (тис. грн.) |
|----------|--|----------------|
| | | 31 грудня 2019 |
| 1 | Високий рейтинг | 343 660 |
| 2 | Стандартний рейтинг | - |
| 3 | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | - |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 343 660 |

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 411 555 | 366 350 |
| 2 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 411 555 | 366 350 |

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам, в т.ч. | 327 932 | 354 798 |
| 1.1 | <i>кредити в поточну діяльність</i> | 324 978 | 350 488 |
| 1.2 | <i>придбані знецінені кредити в поточну діяльність</i> | 2 952 | 4 303 |
| 1.3 | <i>кредити овердрафт</i> | 2 | 7 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам, в т.ч. | 139 870 | 84 872 |
| 2.1 | <i>кредити на поточні потреби</i> | 9 300 | 7 676 |
| 2.2 | <i>кредити овердрафт</i> | 1 109 | 1 449 |
| 2.3 | <i>придбані знецінені кредити</i> | 29 488 | 29 600 |
| 2.4 | <i>іпотечні кредити фізичним особам</i> | 99 973 | 46 147 |
| 3 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (56 247) | (73 320) |
| 5 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 411 555 | 366 350 |

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

| (тис. грн.) | | | | | | |
|-------------|--|----------------|---------------|---------------|---------------------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані знецінені активи | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 288 295 | 47 952 | 99 115 | 32 440 | 467 802 |
| 2 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (4 714) | (1 095) | (47 603) | (2 835) | (56 247) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів собівартістю | 283 581 | 46 857 | 51 512 | 29 605 | 411 555 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

| (тис. грн) | | | | | | |
|------------|--|----------|----------|----------|---------------------------|----------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані знецінені активи | Усього |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 286 406 | 26 169 | 93 191 | 33 904 | 439 670 |
| 2 | Резерви під знецінення | (6 290) | (3 954) | (58 673) | (4 403) | (73 320) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 280 116 | 22 215 | 34 518 | 29 501 | 366 350 |

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані знецінені активи | Усього |
|-------|--|----------|----------|----------|---------------------------|----------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (6 290) | (3 954) | (58 673) | (4 403) | (73 320) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (3 675) | (1 081) | (266) | (141) | (5 163) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 2 076 | 177 | 24 936 | 1 179 | 28 368 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 3 321 | 1 147 | (7 420) | - | (2 952) |
| 4.1 | переведення до стадії 1 | 3 231 | - | - | - | 3 231 |
| 4.2 | переведення до стадії 2 | - | (14) | 12 | - | 2 |
| 4.3 | переведення до стадії 3 | 90 | 1 161 | (7 432) | - | (6 181) |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (146) | - | (6 180) | (210) | (6 536) |
| 6 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 7 | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | 2 616 | - | 740 | 3 356 |
| 9 | Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| 10 | Курсові різниці | - | - | - | - | - |
| 11 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - |
| 12 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - |
| 13 | Інші зміни | - | - | - | - | - |
| 14 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (4 714) | (1 095) | (47 603) | (2 835) | (56 247) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|---------------------------|-----------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 286 406 | 26 169 | 93 191 | 33 904 | 439 670 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 155 513 | 47 935 | 2 900 | 10 069 | 216 417 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (78 266) | (181) | (24 936) | (10 510) | (113 893) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | (61 544) | - | - | - | (61 544) |
| 5 | Переведення до стадії 2 | - | 17 | 13 | - | 30 |
| 6 | Переведення до стадії 3 | (13 814) | (7 305) | 27 946 | - | 6 827 |
| 7 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | (18 682) | - | (1 023) | (19 705) |
| 10 | Інші зміни | - | - | - | - | - |
| 11 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 288 295 | 47 952 | 99 115 | 32 440 | 467 802 |

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 31 грудня 2019 | | 31 грудня 2018 | |
|-------|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 24 876 | 5 | 73 784 | 17 |
| 2 | Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення | 11 537 | 3 | 37 497 | 9 |
| 3 | Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води) | 75 151 | 16 | 76 958 | 18 |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 21 735 | 5 | 26 782 | 6 |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 8 360 | 2 | 860 | - |
| 6 | Будівництво | 69 185 | 15 | 110 452 | 25 |
| 7 | Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 40 526 | 8 | - | - |
| 8 | Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого | 55 487 | 12 | - | - |
| 9 | Інші | 21 075 | 4 | 28 465 | 6 |
| 10 | Фізичні особи | 139 870 | 30 | 84 872 | 19 |
| 11 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 467 802 | 100 | 439 670 | 100 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані юридичним особам | Придбані знецінені кредити | | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | Кредити овердрафт | Усього |
|-------|-------------------------------|----------------------------------|---|---------------|--------------------------------|--|-------------------|----------------|
| | | | юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | фізичних осіб | | | | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 843 | - | 2 233 | 75 025 | 1 724 | 1 109 | 80 934 |
| 2 | Кредити, забезпечені | 324 137 | 2 952 | 27 255 | 24 948 | 7 576 | - | 386 868 |
| 2.1 | грошовими коштами | 10 519 | - | - | - | 101 | - | 10 620 |
| 2.2 | нерухомим майном | 126 396 | 2 952 | 27 255 | 24 948 | 7475 | - | 189 026 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 14 325 | 191 | 15 856 | 24 948 | 6 321 | - | 61 641 |
| 2.3 | іншими активами | 187 222 | - | - | - | - | - | 187 222 |
| 3 | Усього кредитів та | 324 980 | 2 952 | 29 488 | 99 973 | 9 300 | 1 109 | 467 802 |

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані юридичним особам | Придбані знецінені кредити | | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | Кредити овердрафт | Усього |
|-------|--|----------------------------------|---|---------------|--------------------------------|--|-------------------|----------------|
| | | | юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | фізичних осіб | | | | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 37 759 | 4 | 4 126 | 36 984 | 168 | 1 455 | 80 496 |
| 2 | Кредити, забезпечені | 312 729 | 4 299 | 25 475 | 9 163 | 7 508 | - | 359 174 |
| 2.1 | грошовими коштами | 2 826 | - | - | - | - | - | 2 826 |
| 2.2 | нерухомим майном | 192 476 | 4 299 | 25 475 | 9 163 | 5 941 | - | 237 354 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 27 620 | 167 | 11 324 | 9 163 | 2 540 | - | 50 814 |
| 2.3 | іншими активами | 117 427 | - | - | - | 1 567 | - | 118 994 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 350 488 | 4 303 | 29 601 | 46 147 | 7 676 | 1 455 | 439 670 |

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|--|-----------------------------|---|----------------|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 324 980 | 283 628 | 41 352 |
| 2 | Придбані знецінені кредити | 32 440 | 27 788 | 4 652 |
| 2.1 | юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | 2 952 | 2 951 | 1 |
| 2.2 | фізичних осіб | 29 488 | 24 837 | 4 651 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 99 973 | 23 692 | 76 281 |
| 4 | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 9 300 | 7 533 | 1 767 |
| 5 | Кредити овердрафт | 1 109 | - | 1 109 |
| 6 | Усього кредитів | 467 802 | 342 641 | 125 161 |

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість кредитів | (тис. грн.) | |
|-------|--|-----------------------------|---|----------------|
| | | | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 350 488 | 251 997 | 98 491 |
| 2 | Придбані знецінені кредити | 33 904 | 29 216 | 4 688 |
| 2.1 | юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | 4 303 | 3 255 | 1 048 |
| 2.2 | фізичних осіб | 29 601 | 25 961 | 3 640 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 46 147 | 9 080 | 37 067 |
| 4 | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 7 676 | 6 633 | 1 043 |
| 5 | Кредити овердрафт | 1 455 | - | 1 455 |
| 6 | Усього кредитів | 439 670 | 296 926 | 142 744 |

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 756 233 | 365 881 |
| 2 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 24 097 | 164 584 |
| 3 | Усього цінних паперів | 780 330 | 530 465 |

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

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Депозитні сертифікати Національного Банку України | 756 233 | 365 881 |
| 2 | Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів | 756 233 | 365 881 |

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

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Державні облігації | 24 097 | 164 584 |
| 2 | Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів | 24 097 | 164 584 |

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|-------------|---------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| | Мінімальний кредитний ризик | 756 233 | 756 233 |
| 2 | Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
| | Мінімальний кредитний ризик | 24 097 | 24 097 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|--|-------------|---------|
| | | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| | Мінімальний кредитний ризик | 365 881 | 365 881 |
| 2 | Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | |
| | Мінімальний кредитний ризик | 164 584 | 164 584 |

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Назва статті | Будівлі , споруди та передавальні пристрої | Маши ни та обладн ання | Трансп ортні засоби | Інстру менти, прилад и, інвентар (меблі) | Інші основ ні засоб и | Інші необоро тні матері альні активи | Незавер шені капітал ьні вкладен ня в основні засоби та нематері альні активи | Немате ріальні активи | (тис. грн.) |
|-------|--|--|------------------------|---------------------|--|-----------------------|--------------------------------------|---|-----------------------|-------------|
| | | | | | | | | | | Усього |
| 1 | Балансова вартість 31 грудня 2017 | 4 451 | 979 | 1 551 | 1 807 | 414 | 33 | 658 | 2 215 | 12 108 |
| 1.1 | первісна (переоцінена) вартість | 4 637 | 1 339 | 2 168 | 2 582 | 503 | 1 375 | 658 | 3 170 | 16 432 |
| 1.2 | знос на 31 грудня 2017 | (186) | (360) | (616) | (776) | (89) | (1 342) | - | (955) | (4 324) |
| 2 | Надходження | 5 | 3 215 | - | 1 264 | 509 | 1 042 | 8 319 | 564 | 14 918 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Вибуття | - | - | - | (32) | (107) | (27) | (6 319) | - | (6 485) |
| 5 | Знос/Амортизаційні відрахування | (70) | (648) | (310) | (568) | (68) | (547) | - | (353) | (2 564) |
| 6 | Балансова вартість на 31 грудня 2018 | 4 386 | 3 546 | 1 242 | 2 470 | 748 | 501 | 2 658 | 2 426 | 17 977 |
| 6.1 | первісна (переоцінена) вартість | 4 642 | 4 554 | 2 168 | 3 814 | 905 | 2 390 | 2 658 | 3 734 | 24 865 |
| 6.2 | знос на 31 грудня 2018 | (256) | (1 008) | (926) | (1 344) | (157) | (1 889) | - | (1 308) | (6 888) |
| 7 | Надходження | 0 | 1797 | 399 | 1238 | 498 | 840 | 8273 | 1302 | 14347 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

| | | | | | | | | | | |
|------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|-------------|---------------|
| 8 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних | 245 | - | - | 16 | 104 | 129 | - | 497 | 991 |
| 9 | Вибуття | - | - | (29) | - | - | - | (6740) | - | (6769) |
| 10 | Знос/Амортизаційні відрахування | (95) | (1061) | (321) | (846) | (146) | (921) | | (493) | (3883) |
| 11 | Балансова вартість на 31 грудня 2019 | 4 536 | 4 282 | 1 291 | 2 878 | 1 204 | 549 | 4 191 | 3732 | 22 663 |
| 11.1 | первісна (переоцінена) вартість | 4 887 | 6 348 | 2 476 | 5 068 | 1 507 | 3 330 | 4 191 | 5 533 | 33 340 |
| 11.2 | знос на 31 грудня 2019 | (351) | (2 066) | (1 185) | (2 190) | (303) | (2 781) | - | (1 801) | (10 677) |

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.19 становить 2 720 тис. грн.

Примітка 10. Інші фінансові та інші активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові та інші активи

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-----------|---|-----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 636 | 208 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати | 213 | 34 |
| 3 | Інші нараховані доходи | 761 | 902 |
| 4 | Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток | 2 096 | 2 176 |
| 5 | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | 387 | 387 |
| 6 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 680 | 1 490 |
| 7 | Дебіторська заборгованість за послуги | 670 | 1 009 |
| 8 | Витрати майбутніх періодів | 2 513 | 2 573 |
| 9 | Активи утримувані для продажу | 97 377 | 96 348 |
| 10 | Оренда | 9 388 | 4 267 |
| 11 | Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій | 96 | - |
| 12 | Інші фінансові активи | 1 307 | 487 |
| 13 | Резерв під інші активи, в т.ч. | (10 936) | (5 555) |
| 13.1 | Резерв під інші нараховані доходи | (605) | (594) |
| 13.2 | Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій | (96) | - |
| 13.3 | Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | (387) | (387) |
| 13.4 | Резерв під дебіторську заборгованість за послуги | (277) | (186) |
| 13.5 | Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів | (115) | (121) |
| 13.6 | Резерв під нараховані доходи по оренді | (9 388) | (4 267) |
| 13.7 | Резерв за іншими фінансовими активами | (68) | - |
| 14 | Усього інших активів за мінусом резервів | 106 188 | 104 326 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 10.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

| | Квартири | Житлові будинки | Земельні ділянки | Нежитлові приміщення | Обладнання | Товари в обороті | Всього |
|-----------------------------------|--------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|-----------------|
| Вартість на 31 грудня 2018 | 2 410 | 18 306 | 6 826 | 47 524 | 11 141 | 10141 | 96 348 |
| Надходження | 1 388 | 865 | 4 172 | 4 745 | - | - | 11 170 |
| Продаж | (1 550) | - | (271) | (8 207) | (113) | - | (10 141) |
| Вартість на 31 грудня 2019 | 2 248 | 19 171 | 10 727 | 44 062 | 11 028 | 10 141 | 97 377 |

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Інші нараховані доходи | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Дебіторська заборгованість за послуги | Оренда | Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк" | Усього |
|----------|---|------------------------|-----------------------|---|---|--|---------------------------------------|----------------|---|-----------------|
| 1 | Залишок станом на 31 грудня 2018 року | (594) | - | - | (387) | (121) | (186) | (4 267) | - | (5 555) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (64) | (68) | (96) | - | 6 | (102) | (5 121) | (41 269) | (46 714) |
| 3 | Списання за рахунок резерву | 53 | - | - | - | | 11 | - | 41 269 | 41 333 |
| 4 | Залишок станом на 31 грудня 2019 року | (605) | (68) | (96) | (387) | (115) | (277) | (9 388) | - | (10 936) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Інші нараховані доходи | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Дебіторська заборгованість за послуги | Оренда | Усього |
|-------|--|------------------------|---|--|---------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | Залишок станом 31 грудня 2017 року | (310) | (387) | (99) | (146) | (573) | (1 515) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (284) | - | (22) | (40) | (3 694) | (4 040) |
| 3 | Залишок станом на 31 грудня 2018 року | (594) | (387) | (121) | (186) | (4 267) | (5 555) |

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Без ризику | Мінімальний кредитний | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|-------|---|------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | | 636 | - | - | - | - | 636 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-банкомати | 213 | | | | | | 213 |
| 3 | Інші нараховані доходи | - | - | 135 | 14 | 22 | 590 | 761 |
| 4 | Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток | 2096 | - | - | - | - | - | 2096 |
| 5 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | - | - | 1 564 | - | 1 | 115 | 1 680 |
| 6 | Дебіторська заборгованість за послуги | - | - | 285 | 25 | 176 | 184 | 670 |
| 7 | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | | - | - | - | - | 387 | 387 |
| 8 | Витрати майбутніх періодів | 2 513 | - | - | - | - | - | 2 513 |
| 9 | Активи утримувані для продажу | 97 377 | - | - | - | - | - | 97 377 |
| 10 | Оренда | - | - | - | - | - | 9 388 | 9 388 |
| 11 | Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій | - | - | - | - | - | 96 | 96 |
| 12 | Інші активи | 553 | - | 754 | - | - | - | 1307 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | | | | | | (тис. грн.) | |
|-------|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|-------------|--|
| | | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього | |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 208 | - | - | - | - | 208 | |
| 2 | Інші нараховані доходи | - | 280 | 22 | 20 | 580 | 902 | |
| 3 | Дебіторська заборгованість з прилбання активів | - | 1 338 | 4 | 55 | 93 | 1 490 | |
| 4 | Дебіторська заборгованість за послуги | - | 714 | 31 | 168 | 96 | 1 009 | |
| 5 | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | - | - | - | - | 387 | 387 | |
| 6 | Оренда | - | - | - | - | 4 267 | 4 267 | |

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|-------------------------------|------------------|------------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Юридичні особи, в т.ч. | 985 419 | 707 490 |
| 1.1 | поточні рахунки | 679 580 | 568 221 |
| 1.2 | строкові кошти | 305 825 | 139 269 |
| 1.3 | Кошти за недіючими рахунками | 14 | - |
| 2 | Фізичні особи, в т.ч. | 369 641 | 370 080 |
| 2.1 | поточні рахунки | 126 743 | 170 093 |
| 2.2 | Кошти за недіючими рахунками | 22 078 | 22 097 |
| 2.3 | строкові кошти | 220 820 | 177 890 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 1 355 060 | 1 077 570 |

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | (тис. грн.) | | | |
|-------|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | | 31 грудня 2019 | | 31 грудня 2018 | |
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Фізичні особи | 369 641 | 27 | 370 080 | 34 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 37 799 | 3 | 27 835 | 3 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 45 998 | 3 | 45 694 | 4 |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 4 315 | - | 293 | - |
| 5 | Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи | 102 686 | 8 | 243 460 | 23 |
| 6 | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення | 360 290 | 27 | 89 520 | 8 |
| 7 | Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування | 51 749 | 4 | 35 128 | 3 |
| 8 | Виробництво | 120 646 | 9 | 91 877 | 9 |
| 9 | Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води | 74 702 | 5 | 128 204 | 12 |
| 10 | Надання інших індивідуальних послуг | 63 713 | 5 | 259 | - |
| 11 | Інші | 123 521 | 9 | 45 220 | 4 |
| 12 | Усього коштів клієнтів | 1 355 060 | 100 | 1 077 570 | 100 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Станом на 31 грудня 2019 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 23 923 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року залучені Банком кошти фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями в сумі 2 976 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

| Рядок | Рух резервів | Гарантії надані | Усього (тис. грн.) |
|----------|--|-----------------|--------------------|
| 1 | Залишок на 31 грудня 2018 | 540 | 540 |
| 2 | Формування та/або збільшення резерву | 114 | 114 |
| 3 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | (1) | (1) |
| 4 | Залишок на 31 грудня 2019 | 653 | 653 |

Примітка 13. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 року | 31 грудня 2018 року (тис. грн.) |
|-----------|--|---------------------|---------------------------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 7 201 | 4 174 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за прийнятті платежі | 10 154 | 1 010 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 481 | 397 |
| 4 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 6 706 | 5 192 |
| 5 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 1 932 | 1 178 |
| 6 | Доходи майбутніх періодів | 367 | 286 |
| 7 | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 618 | 482 |
| 8 | Кредиторська заборгованість за послуги | 350 | 652 |
| 9 | Похідні фінансові інструменти | 685 | - |
| 10 | Суми до з'ясування | 60 | 65 |
| 11 | Інші | 1 977 | 807 |
| 12 | Усього | 30 531 | 14 243 |

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

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

| Рядок | Назва статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього (тис. грн.) |
|----------|---|------------------------------------|-----------------|--------------------|
| 1 | Залишок на 31 грудня 2017 | 20 052,2 | 20 052,2 | 200 522 |
| 2 | Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років | - | - | 54 142 |
| 3 | Залишок на 31 грудня 2018 | 20 052,2 | 20 052,2 | 254 664 |
| 4 | Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого | - | - | 10 025 |
| | Залишок на 31 грудня 2019 | 20 052,2 | 20 052,2 | 264 689 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2019 р. - 20 052 250
 Номінальна вартість однієї акції – 13,20 грн.

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

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

| Рядок | Назва статті | При мітк и | 31 грудня 2019 | | | 31 грудня 2018 | | |
|---------------------|---|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|
| | | | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | усього |
| | | | (тис. грн.) | | | | | |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 343 660 | - | 343 660 | 342 636 | - | 342 636 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 7 | 192 042 | 219 513 | 411 555 | 201 126 | 165 224 | 366 350 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 8 | 756 233 | 24 097 | 780 330 | 530 465 | - | 530 465 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | | 1 527 | - | 1 527 | 3 152 | - | 3 152 |
| 5 | Відстрочений податковий актив | | 155 | - | 155 | 83 | - | 83 |
| 6 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 221 | 22 442 | 22 663 | 501 | 17 476 | 17 977 |
| 7 | Інші активи | 10 | 106 185 | 3 | 106 188 | 104 326 | - | 104 326 |
| 8 | Активи з права користування | | 931 | 12 170 | 13 101 | - | - | - |
| 9 | Усього активів | | 1 413 788 | 265 391 | 1 679 179 | 1 182 289 | 182 700 | 1 364 989 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 10 | Кошти клієнтів | 11 | 1 331 374 | 23 686 | 1 355 060 | 1 077 352 | 218 | 1 077 570 |
| 11 | Резерви за зобов'язаннями | 12 | 637 | 16 | 653 | 540 | - | 540 |
| 12 | Інші зобов'язання | 13 | 30 415 | 116 | 30 531 | 14 243 | - | 14 243 |
| 13 | Зобов'язання орендаря | | 945 | 12 306 | 13 251 | - | - | - |
| 14 | Усього зобов'язань | | 1 363 371 | 36 124 | 1 399 495 | 1 092 135 | 218 | 1 092 353 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|--|---|-----------------|-----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 79 200 | 73 139 |
| 2 | Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України | 84 059 | 60 839 |
| 3 | Кошти в інших банках | 2 987 | 3 859 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 87 | 114 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| 5 | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України | 5 921 | 8 942 |
| 6 | Усього процентних доходів | 172 254 | 146 893 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ | | | |
| 7 | Строкові кошти юридичних осіб | (9 527) | (5 845) |
| 8 | Строкові кошти фізичних осіб | (17 817) | (13 798) |
| 9 | Поточні рахунки | (18 330) | (9 507) |
| 10 | Кредити овернайт, що отримані від банків | (37) | (10) |
| 11 | Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря | (1 582) | - |
| 12 | Усього процентних витрат | (47 293) | (29 160) |
| 13 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 124 961 | 117 733 |

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

| | | (тис. грн.) | |
|-------------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 60 967 | 36 209 |
| 2 | Операції з цінними паперами | 33 | 62 |
| 3 | Інші | 5 454 | 3 923 |
| 4 | Гарантії надані | 2 265 | 2 177 |
| 5 | Усього комісійних доходів | 68 719 | 42 371 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | | |
| 6 | Розрахунково-касові операції | (5 205) | (4 514) |
| 7 | Інші | (3 045) | (1 040) |
| 8 | Усього комісійних витрат | (8 250) | (5 554) |
| 9 | Чистий комісійний дохід/витрати | 60 469 | 36 817 |

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

| | | (тис. грн.) | |
|-------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Доходи від штрафів, пені | 197 | 563 |
| 2 | Дохід від перерахованих процентів по вкладах | 101 | 109 |
| 3 | Дохід за кредитними операціями | 10 552 | 30 179 |
| 4 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | 4 349 | 4 370 |
| 5 | Дохід від суборенди | 5 | - |
| 6 | Дохід від продажу заставного майна | 1 068 | 2 073 |
| 7 | Результат від продажу основних засобів | 22 | 4 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

| | | | |
|----|--|---------------|---------------|
| 8 | Відновлення суми дебіторської заборгованості при розірванні договору про відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК" | - | 11 269 |
| 9 | Інші | 64 | 27 |
| 10 | Усього операційних доходів | 16 358 | 48 594 |

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

- ✓ за кредитними договорами, у випадку придбаних знецінених кредитів коли надходження коштів від клієнтів перевищують суму придбання, по договорам відступлення прав вимог;
- ✓ при оприбуткуванні на баланс заставного майна за придбаними знеціненими кредитами коли вартість застави перевищує суму придбання.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

| (тис. грн) | | | |
|------------|---|------------------|-----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Заробітна плата та премії | (120 399) | (85 814) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (14 328) | (10 895) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (381) | (315) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (135 108) | (97 024) |

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

| (тис. грн) | | | |
|------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Амортизація основних засобів | (3 390) | (2 255) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (493) | (353) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (5 694) | - |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (9 577) | (2 608) |

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-----------------|-----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські | (18 612) | (13 365) |
| 2 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (9 271) | (12 653) |
| 3 | ПДВ за орендними платежами | (604) | |
| 4 | Професійні послуги | (1 327) | (976) |
| 5 | Витрати на маркетинг та рекламу | (1 477) | (634) |
| 6 | Витрати із страхування | (507) | (1 961) |
| 7 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (6 722) | (5 395) |
| 8 | Операції з нерухомістю | - | (1 896) |
| 9 | Юридичні та нотаріальні послуги | (1 952) | (2 669) |
| 10 | Інші | (4 127) | (3 335) |
| 11 | Збиток від операції відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК" | - | (16 269) |
| 12 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (44 599) | (59 153) |

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (1 625) | (2 248) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | 72 | 70 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (1 553) | (2 178) |

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

| (тис. грн.) | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 8 566 | 10 141 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (1 542) | (1 825) |
| 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) | (613) | (461) |
| 3.1 | Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів | (587) | (394) |
| 3.2 | Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу | (5) | (23) |
| 3.3 | Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів | (21) | (36) |
| 3.4 | Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ | 530 | (8) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: | - | 54 |
| 4.1 | Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів | 524 | 350 |
| 4.2 | Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта | 6 | 23 |
| 4.3 | Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України | - | (319) |
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.: | - | (271) |
| 5.1 | Дохід від операції купівлі-продажу ЦП | - | (21) |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: | - | 5 |
| 6.1 | Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів | - | 5 |
| 7 | Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу | 72 | 70 |
| 8 | Витрати на податок на прибуток | (1 553) | (2 178) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Рядок | Назва статті | Залишок на 31 грудня 2018 | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на 31 грудня 2019 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 83 | 72 | 155 |
| 1.1 | Основні засоби | (14) | 51 | 37 |
| 1.2 | Резерви сумнівних боргів | 97 | 21 | 118 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 83 | 72 | 155 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 97 | 58 | 155 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (14) | 14 | - |

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|---|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Рядок | Назва статті | Залишок на 31 грудня 2017 | Визнані в прибутках/ збитках | Залишок на 31 грудня 2018 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 13 | 70 | 83 |
| 1.1 | Основні засоби | (51) | 37 | (14) |
| 1.2 | Резерви сумнівних боргів | 64 | 33 | 97 |
| 2 | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 13 | 70 | 83 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | 64 | 33 | 97 |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (51) | 37 | (14) |

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 7 013 | 7 963 |
| 2 | Прибуток (збиток) за рік | 7 013 | 7 963 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 20 052,2 | 20 052,2 |
| 4 | Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 0,4 | 0,4 |

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

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку | 11 556 | 58 154 |
| 2 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 6 614 | 5 774 |
| 3 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | - | 1 770 |
| 4 | Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років | (10 025) | (54 142) |
| 5 | Прибуток (збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій | 8 145 | 11 556 |

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками**Кредитний ризик**

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

Серед методів управління кредитними ризиками Банком використовуються дві групи методів: методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позики; методи управління на рівні кредитного портфеля. До першої групи методів належать: аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз та оцінка кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом застави. Аналіз кредитного ризику фокусується на п'яти основних аспектах: фінансовий аспект, який визначає здатність позичальника генерувати грошовий потік, достатній для погашення кредиту; галузевий аспект, який відображає процеси розвитку галузі та конкурентні позиції клієнта і є складовою частиною загального кредитного ризику позичальника; управлінський аспект, який оцінює якість менеджменту та ефективність керівництва; аспект якості забезпечення кредиту, що визначає рівень контролю за заставою з боку Банку та можливості й умови реалізації; морально-етичний аспект, який відображає готовність позичальника до повернення кредиту.

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийняттого 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.

Таблиця 22.1. Аналіз ринкового ризику

| Рядок | Назва валюти | 31 грудня 2019 року | | | 31 грудня 2018 року | | |
|-------|---------------|---------------------|------------------------|---------------|---------------------|------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| 1 | Долари США | 888 752 | 897 408 | (8 656) | 277 924 | 277 376 | 548 |
| 2 | Євро | 86 172 | 76 157 | 10 015 | 30 515 | 29 259 | 1 256 |
| 3 | Інші | 149 | 130 | 19 | 110 | 30 | 80 |
| 4 | Усього | 975 073 | 973 695 | 1 378 | 308 549 | 306 665 | 1 884 |

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

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 року | | 31 грудня 2018 року | |
|-------|--|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на 30% | (2 597) | (2 597) | 164 | 164 |
| 2 | Послаблення долара США на 20% | 1 731 | 1 731 | (110) | (110) |
| 3 | Зміцнення євро на 30% | 3 005 | 3 005 | 377 | 377 |
| 4 | Послаблення євро на 20% | (2 003) | (2 003) | (251) | (251) |
| 5 | Зміцнення інших валют та банківських металів | 6 | 6 | 24 | 24 |
| 6 | Послаблення інших валют та банківських | (4) | (4) | (16) | (16) |

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

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | | |
|-------|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | | Середньозважений валютний курс 2019 рік | | Середньозважений валютний курс 2018 рік | |
| | | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | Зміцнення долара США на30% | (2 597) | (2 597) | 164 | 164 |
| 2 | Послаблення долара США на20% | 1 731 | 1 731 | (110) | (110) |
| 3 | Зміцнення євро на 30% | 3 005 | 3 005 | 377 | 377 |
| 4 | Послаблення євро на 20% | (2 003) | (2 003) | (251) | (251) |
| 5 | Зміцнення інших валют та банківських металів | 6 | 6 | 24 | 24 |
| 6 | Послаблення інших валют та банківських | (4) | (4) | (16) | (16) |

Процентний ризик банківської книги

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

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

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

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

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

- ✓ Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунок та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);
- ✓ Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування;
- ✓ Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

- процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз;
- ✓ при оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

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

Таблиця 22.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | | | | Усього |
|-------|---|--------------------------|------------------|----------------|---|------------------|--------|
| | | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком | | |
| | 2019 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 763 574 | 158 058 | 244 396 | 373 208 | 1 539 236 | |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 1 019 819 | 294 364 | 26 923 | 33 351 | 1 374 457 | |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (256 245) | (136 306) | 217 473 | 339 857 | 164 779 | |
| | 2018 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 445 569 | 276 360 | 174 886 | 345 362 | 1 242 177 | |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 846 293 | 191 783 | 223 | 44 677 | 1 082 976 | |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (400 724) | 84 577 | 174 663 | 300 685 | 159 201 | |

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 31.12.2019, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 1 424 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 1 424 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 1 424 тис. грн. складе менше 1% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2019 року | | | | 31 грудня 2018 року | | | |
|-------|--|---------------------|------------|------|------|---------------------|------------|------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| | Активи | | | | | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 16,64 | 13,32 | - | - | 20,6 | 8,8 | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 13,31 | 3,98 | - | - | 17,7 | 5,2 | 3,9 | - |
| | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 3 | Кошти клієнтів | 4,63 | 2,94 | 0,7 | - | 2,9 | 2,6 | 0,9 | - |
| 3.1 | поточні рахунки | 2,26 | - | - | - | 1,2 | - | - | - |
| 3.2 | строкові кошти | 13,88 | 3,53 | 2,26 | - | 14,5 | 5,5 | 1,8 | - |

Географічний ризик

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

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | |
|-------|---|------------------|-----------------|------------------|
| | | Україна | Інші країни | Усього |
| | Активи | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 343 634 | 26 | 343 660 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 411 502 | 53 | 411 555 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 780 330 | - | 780 330 |
| 4 | Інші фінансові активи | 3 687 | 4 | 3 691 |
| 5 | Усього фінансових активів | 1 539 153 | 83 | 1 539 236 |
| | Зобов'язання | | | |
| 6 | Кошти клієнтів | 1 277 759 | 77 301 | 1 355 060 |
| 7 | Інші фінансові зобов'язання | 19 397 | - | 19 397 |
| 8 | Усього фінансових зобов'язань | 1 297 156 | 77 301 | 1 374 457 |
| 9 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 241 997 | (77 218) | 164 779 |
| 10 | Зобов'язання кредитного характеру | 199 128 | - | 199 128 |

Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | |
|-------|---|------------------|-----------------|------------------|
| | | Україна | Інші країни | Усього |
| | Активи | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 342 615 | 21 | 342 636 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 366 010 | 340 | 366 350 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 530 465 | - | 530 465 |
| 4 | Інші фінансові активи | 2 723 | 3 | 2 726 |
| 5 | Усього фінансових активів | 1 241 813 | 364 | 1 242 177 |
| | Зобов'язання | | | |
| 6 | Кошти клієнтів | 1 053 946 | 23 624 | 1 077 570 |
| 7 | Інші фінансові зобов'язання | 5 406 | - | 5 406 |
| 8 | Усього фінансових зобов'язань | 1 059 352 | 23 624 | 1 082 976 |
| 9 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 182 461 | (23 260) | 159 201 |
| 10 | Зобов'язання кредитного характеру | 112 237 | - | 112 237 |

Ризик ліквідності

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

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

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

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх

відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | | | |
|-------|---|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
| 1 | Кошти клієнтів | 1 033 773 | 294 363 | 26 924 | - | 1 355 060 |
| 1.1 | Кошти фізичних осіб | 188 737 | 180 716 | 188 | - | 369 641 |
| 1.2 | Кошти юридичних осіб | 845 036 | 113 647 | 26 736 | - | 985 419 |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання | 18 571 | 296 | 524 | 6 | 19 397 |
| 3 | Фінансові гарантії | 8 573 | 49 191 | 732 | - | 58 496 |
| 4 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 4 970 | 129 173 | 6 489 | - | 140 632 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 1 065 887 | 473 023 | 34 669 | 6 | 1 573 585 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 22.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього (тис. грн.) |
|-------|--|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|--------------------|
| 1 | Кошти клієнтів | 885 564 | 191 783 | 223 | - | 1 077 570 |
| 1.1 | Кошти фізичних осіб | 210 440 | 159 423 | 217 | - | 370 080 |
| 1.2 | Кошти юридичних осіб | 675 124 | 32 360 | 6 | - | 707 490 |
| 2 | Інші фінансові зобов'язання | 4 134 | 1 272 | - | - | 5 406 |
| 3 | Фінансові гарантії | 24 757 | 12 270 | 875 | - | 37 902 |
| 4 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 1 935 | 46 415 | 25 985 | - | 74 335 |
| 5 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 916 390 | 251 740 | 27 083 | - | 1 195 213 |

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього (тис. грн.) |
|-------|--------------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|---------------|--------------------|
| | Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 343 660 | - | - | - | 343 660 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 7 341 | 158 059 | 186 559 | 59 596 | 411 555 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 756 233 | 24 097 | - | - | 780 330 |
| 5 | Інші фінансові активи | 3 691 | - | - | - | 3 691 |
| 6 | Усього фінансових активів | 1 110 925 | 182 156 | 186 559 | 59 596 | 1 539 236 |
| | Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти клієнтів | 1 033 773 | 294 364 | 26 923 | - | 1 355 060 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 18 571 | 296 | 524 | 6 | 19 397 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 1 052 344 | 294 660 | 27 447 | 6 | 1 374 457 |

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього (тис. грн.) |
|-------|--|---------------------------|------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| | Активи | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 342 636 | - | - | - | 342 636 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 37 097 | 154 367 | 98 792 | 79 094 | 366 350 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 408 472 | 121 993 | - | - | 530 465 |
| 5 | Інші фінансові активи | 2 726 | - | - | - | 2 726 |
| 6 | Усього фінансових активів | 790 931 | 276 360 | 98 792 | 76 094 | 1 242 177 |
| | Зобов'язання | | | | | |
| 7 | Кошти клієнтів | 885 564 | 191 783 | 223 | - | 1 077 570 |
| 8 | Інші фінансові зобов'язання | 4 134 | 1 272 | - | - | 5 406 |
| 9 | Усього фінансових зобов'язань | 889 698 | 193 055 | 223 | - | 1 082 976 |
| 10 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (98 767) | 83 305 | 98 569 | 76 094 | 159 201 |
| 11 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року | (98 767) | (15 462) | 83 107 | 159 201 | 159 201 |

Примітка 23. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2019 року.

За даними файлу 6DX на 31.12.2019 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 41,25% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2019 року

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|--------------------------------------|-------------|---------|
| | | 2019 | 2018 |
| 1 | Основний капітал | 248 314 | 250 178 |
| 1.1 | Статутний капітал | 264 689 | 254 664 |
| 1.2 | Нематеріальні активи | (6 036) | (4 261) |
| 1.3 | Резервні фонди | 6 510 | 6 111 |
| 1.4 | Прибуток розрахунковий | (16 849) | (6 336) |
| 1.4.1 | Фінансовий результат поточний | 7 013 | 7 963 |
| 1.4.2 | Нараховані неотримані доходи | (5 273) | (8 969) |
| 1.4.3 | Нерозподілені прибутки минулих років | 1 132 | 3 593 |
| 1.4.4 | Непокритий кредитний ризик | (19 721) | (8 923) |
| 2 | Регулятивний капітал без зменшення | 248 314 | 250 178 |
| 3 | Усього регулятивного капіталу | 248 314 | 250 178 |

Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку

- 1) розгляд справ у суді.
Станом на 01.01.2020 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 69 позовів Банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:
 - 28 позовів немайнового характеру;
 - 41 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство).
- 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 безвідзивного характеру за невідмовними договорами
- 4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).
Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідмовними договорами оперативного лізингу
- 5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | |
|-------|--|----------------|----------------|
| | | 31 грудня 2019 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Надані зобов'язання з кредитування | - | 3 241 |
| 2 | Відкличні зобов'язання з кредитування | 140 632 | 71 093 |
| 3 | Гарантії видані | 58 496 | 37 902 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (653) | (540) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 198 475 | 111 696 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

| (тис. грн) | | | |
|------------|--|----------|---------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Відкличні зобов'язання з кредитування | 140 632 | 140 632 |
| 2 | Надані гарантії клієнтам | 58 496 | 58 496 |
| 3 | Усього зобов'язань із кредитування | 199 128 | 199 128 |
| 4 | Резерви під знецінення зобов'язань із | (653) | (653) |
| 5 | Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 198 475 | 198 475 |

Таблиця 24.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, 2019 рік

| (тис. грн) | | | |
|------------|--|-----------|-----------|
| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Усього |
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 74 334 | 74 334 |
| 2 | Надані зобов'язання з кредитування | 1 000 981 | 1 000 981 |
| 3 | Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено | 928 465 | 928 465 |
| 4 | Вплив курсу валют | (6 218) | (6 218) |
| 5 | Валова балансова вартість на кінець звітного | 140 632 | 140 632 |

Таблиця 24.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--------------|----------------|----------------|
| Рядок | Назва статті | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2018 |
| 1 | Гривня | 155 213 | 77 457 |
| 2 | Долар США | 43 262 | 32 850 |
| 3 | Євро | - | 1 389 |
| 5 | Усього | 198 475 | 111 696 |

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

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

- ✓ Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- ✓ Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливую 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 справедливую вартість, неринкові дані.

Таблиця 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2019 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 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 24 097 | | | 24 097 | 24 097 |
| 2 | Усього активів | 24 097 | | | 24 097 | 24 097 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2018 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 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 164 584 | | | 164 584 | 164 584 |
| 2 | Усього активів | 164 584 | | | 164 584 | 164 584 |

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Активи за категоріями оцінки за 2019 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | |
|-------|---|-------------------------------|---|------------------|
| | | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | | | |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 343 660 | - | 343 660 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 411 555 | - | 411 555 |
| 3.1 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України | 365 881 | 24 097 | 389 978 |
| 4 | Інші активи | 3 691 | - | 3 691 |
| 4.1 | дебіторська заборгованість за операціями з банками | 636 | - | 636 |
| 4.2 | дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати | 213 | - | 213 |
| 4.3 | Інші нараховані доходи | 761 | - | 761 |
| 4.4 | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | 387 | - | 387 |
| 4.5 | Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток | 2 096 | - | 2 096 |
| 4.6 | Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування | 754 | - | 754 |
| 4.7 | Резерви під знецінення | (1 156) | - | (1 156) |
| 5 | Усього активів | 1 124 787 | 24 097 | 1 148 884 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 26.1. Активи за категоріями оцінки за 2018 рік

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | |
|-------|---|-------------------------------|---|------------------|
| | | За амортизованою собівартістю | За справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 342 636 | - | 342 636 |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 366 350 | - | 366 350 |
| 3 | Інвестиції в цінні папери | 365 881 | 164 584 | 530 465 |
| 3.1 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України | 365 881 | - | 365 881 |
| 4 | Інші активи | 2 726 | - | 2 726 |
| 4.1 | дебіторська заборгованість за операціями з банками | 208 | - | 208 |
| 4.2 | дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати | 34 | - | 34 |
| 4.3 | Інші нараховані доходи | 902 | - | 902 |
| 4.4 | Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги | 387 | - | 387 |
| 4.5 | Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток | 2 176 | - | 2 176 |
| 4.6 | Резерви під знецінення | (981) | - | (981) |
| 5 | Усього активів | 1 077 593 | 164 584 | 1 242 177 |

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

| Рядок | Назва статті | (тис. грн.) | | | |
|-------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| | | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%) | - | - | 63 | 2 963 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | - | (10) | (161) |
| 3 | Інші активи | 1 | - | - | 5 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%) | 71 673 | - | 1 477 | 108 712 |
| 5 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | - |
| 6 | Інші зобов'язання | 1 | - | 2 429 | 418 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%) | - | - | 54 | 55 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | - | (8) | (55) |
| 3 | Інші активи | 1 | - | - | 3 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%) | 49 054 | 6 386 | 330 | 72 842 |
| 5 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | - |
| 6 | Інші зобов'язання | 813 | - | 1 349 | 199 |

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Процентні доходи | - | - | 26 | 206 |
| 2 | Процентні витрати | (940) | - | (140) | (3 599) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | (3) | (125) |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | (3) | (125) |
| 5 | Комісійні доходи | 80 | - | 90 | 281 |
| 6 | Адміністративні та інші операційні витрати | (36 460) | - | (22 847) | (8 301) |

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|--|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Процентні доходи | - | - | 12 | 28 |
| 2 | Процентні витрати | (2 097) | (20) | (10) | (716) |
| 3 | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | (7) | (36) |
| 4 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | (7) | (36) |
| 5 | Комісійні доходи | 37 | 6 | 14 | 85 |
| 6 | Адміністративні та інші операційні витрати | (27 510) | - | (17 411) | (5 565) |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|-------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Інші зобов'язання | 158 | 5 |

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|-------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Інші зобов'язання | 287 | 301 |

Таблиця 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам | 1 | 1 354 | 4 380 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | 1 | 1 225 | 802 |

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|----------------------------------|------------------------|
| Рядок | Назва статті | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам | 819 | 331 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | 814 | 262 |

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| Рядок | Назва статті | 2019 рік | | 2018 рік | |
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 22 719 | 2 428 | 17 411 | 1 349 |
| 2 | Виплати під час звільнення | 91 | 13 | - | - |

Примітка 28. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували коригування фінансової звітності.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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