

## Титульний аркуш

25.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25.10.2021/1-E-вих

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління  
(посада)



Гребінський Л.А.  
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 39544699
4. Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: /044/590-46-61, /044/590-46-64
6. Адреса електронної пошти: o.trubitsyna@crystalbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

<https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/promizhna-kvartalna-zvitnist>

(URL-адреса сторінки)

25.10.2021

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Примітки:

У інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 3 квартал 2021 року не надається наступна інформація:

1) "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента, Проміжна фінансова звітність емітента, Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, Твердження щодо проміжної інформації" - не надається відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826;

2) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

3) "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

4) "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб, та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

5) "Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у правочинів із заінтересованістю, та обставин існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 3 кварталі 2021 року така інформація у Емітента відсутня;

6) "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не надається, оскільки в 3 кварталі 2021 року така інформація у Емітента відсутня;

- 7) "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;
- 8) "Інформація про конвертацію цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент не здійснював конвертацію цінних паперів;
- 9) "Інформація про заміну управителя"; "Інформація про керуючого іпотекою"; "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів", "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" а також "Інформація про іпотечне покриття" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;
- 10) "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;
- 11) "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;
- 12) "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - не надається, оскільки Банк складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- 13) АТ "КРИСТАЛБАНК" зазначає, що проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2021 року не була перевірена аудиторською фірмою, у зв'язку з чим огляд цієї звітності аудиторською фірмою не надається.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

11.12.2014

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

264689700

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

276

**8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м.Київ, вулиця Січових Стрільців, 17	21708016

**Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:**

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

32005123201026

3) поточний рахунок

32005123201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

5) IBAN

1600021

6) поточний рахунок

1600021

### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	----------------	-------------	--	------------------------------

				(за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності), переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність. Є безстроковою.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Є безстроковою.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Наглядової ради
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Копилов Вадим Анатолійович
- Рік народження  
1958
- Освіта  
Вища
- Стаж роботи (років)  
34
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"
- Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Голови Наглядової ради рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року.

Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 34 роки. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав наступні посади: Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Голова Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє. Є представником акціонера - Ленінг М.Г., яка володіє 50% в статутному капіталі Емітента.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дмитренко Наталія Олександрівна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради - Незалежним директором, рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 26 років.

Протягом останніх п'яти років Дмитренко Н.О. обіймала наступні посади: член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", незалежний член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мармуляк Дмитро Іванович

3. Рік народження  
1975

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)  
22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"

7. Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради - Незалежним директором, рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 22 роки. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", незалежний член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Гребінська Оксана Володимирівна

3. Рік народження  
1970

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)  
31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"

7. Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 31 рік. Протягом останніх п'яти років Гребінська О.В. обіймала наступні посади: член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.



Є акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 25,000002% в статутному капіталі Емітента, також є асоційованою особою Голови Правління Банку Гребінського Л.А.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада  
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Долінський Леонід Борисович
3. Рік народження  
1977
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".
7. Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради - Незалежним директором, рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

Загальний стаж роботи - 18 років. Протягом останніх п'яти років Долінський Л.Б. обіймав наступні посади: доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана", незалежний член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа обіймає посаду професора кафедри фінансів факультету економічних наук Національного Університету "Києво-Могилянська академія".

1. Посада  
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Гребінський Леонід Андрійович
3. Рік народження  
1965
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", Голова Правління

## 7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Переобраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18).

Строк призначення на посаду - 5 (п'ять) років.

Є акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 24,999997% в статутному капіталі Емітента, також є асоційованою особою Члена Наглядової ради Банку Гребінської О.В.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 33 роки. Протягом останніх п'яти років Гребінський Л.А. обіймав наступні посади: Голова Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

### 1. Посада

Заступник Голови Правління

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Жабська Ірина Миколаївна

### 3. Рік народження

1964

### 4. Освіта

Вища

### 5. Стаж роботи (років)

33

### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", заступник Голови Правління

## 7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18).

Строк призначення на посаду - 5 (п'ять) років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 33 роки. Протягом останніх п'яти років Жабська І.М. обіймала наступні посади: заступник Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

### 1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Марк Антон Сергійович
3. Рік народження  
1983
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", директор Департаменту інформаційних технологій
7. Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний (переведений на посаду) рішенням Наглядової Ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від "23" березня 2021 року).

Строк призначення на посаду - 5 (п'ять) років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 14 років.

Протягом останніх п'яти років Марк А.С. обіймав наступні посади: начальник відділу інформаційних технологій Департаменту безпеки та інформаційних технологій ПАТ "Холдингова компанія "Київміськбуд", начальник управління розвитку та технічної підтримки електронного банкінгу Департаменту інформаційних технологій, директор Департаменту інформаційних технологій АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада  
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Симоненко Людмила Миколаївна
3. Рік народження  
1969
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, АТ "КРИСТАЛБАНК", Головний бухгалтер.
7. Опис  
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 77 від 07.08.2020р.).

Строк призначення на посаду - 5 (п'ять) років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 32 роки.

Протягом останніх п'яти років Симоненко Л.М. обіймала наступні посади: Головний бухгалтер АТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Казаков Євген Олександрович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів

7. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року).

Строк призначення на посаду - 5 (п'ять) років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Казаков Є.О. обіймав наступні посади: заступник директора департаменту роздрібних продуктів, начальник управління карткових продуктів ПАТ "Айбокс Банк", Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу ПАТ "КСГ Банк", Менеджер регіональний з фінансового бізнесу департаменту фінансового бізнесу, начальник управління розвитку регіональних продажів АТ "УКРПОШТА".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

## VII. Відомості про цінні папери емітента

## ***1. Інформація про випуски акцій емітента***

[illegible]

**IX. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.10.2019	Образ Олена Миколаївна	/044/284-00-17, O.Obraz@crystalbank.com.ua
<b>Опис</b>	"27" вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 145 від "27" вересня 2019 року) було прийнято рішення обрати з "01" жовтня 2019 року секретарем корпоративним Образ Олену Миколаївну у відповідності до ч. 7 ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства", з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб.	

## **X. Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.09.2021	Наглядова рада	450 000	2 864 896	15,70738	розміщення коштів на кореспондентських рахунках та встановити ліміт залишку коштів на рахунках АБ "Укргазбанк" у розмірі 450 млн. гривень.	03.09.2021	06.09.2021	<a href="https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya">https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya</a>
<b>Опис:</b> "03" вересня 2021 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №67) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та встановити ліміт залишку коштів на рахунках АБ "Укргазбанк" у розмірі 450 млн. гривень.  Вартість активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за рік, що закінчився 31.12.2020 становить 2 864 896 тис. грн.									

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2020 року) становитиме не більше 15,707377%.

Попереднє рішення Наглядової ради Банку щодо надання згоди на вчинення значного правочину з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) (Протокол засідання Наглядової ради Банку №112 від 03.12.2020 року) залишити без змін, а саме:

АТ "ПУМБ" у розмірі 400 млн. гривень.



# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	847 082	418 906
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	641 511	665 546
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	3 808 975	1 647 461
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	740	279
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	45 510	41 171
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	58 058	91 533
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 401 876	2 864 896
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	1 110 969	372 300
Кошти клієнтів	2010	3 886 813	2 082 482
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	5 274	1 448
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 651	797
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	29 086	98 443
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди):18509,15675;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	18 509	15 675
Усього зобов'язань	2999	5 053 302	2 571 145
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	264 689	264 689
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	7 503	6 861
Резерви переоцінки	3050	-7 299	1 561
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	83 681	20 640
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	348 574	293 751
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 401 876	2 864 896

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Л.А. Гребінський  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер Л.М. Симоненко  
(підпис, ініціали, прізвище)



# Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	256 236	135 616
Процентні витрати	1005	-101 145	-48 240
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>155 091</b>	<b>87 376</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	74 769	56 660
Комісійні витрати	1045	-12 295	-7 796
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	13 124	-9 616
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	21 913	462
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-14 502	27 491
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 854	79
Інші операційні доходи	1170	6 377	4 940
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-151 406	-137 249
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників		Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань:457,1181; Чистий (прибуток, збиток) від припинення визнання фінансових	

		активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 427,0;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	884	1 181
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів: -8107,-13616; Чистий (прибуток, збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: 0,-4215; Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива: -6320,0;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-14 427	-17 831
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	77 674	5 697
Витрати на податок на прибуток	1510	-13 991	-1 027
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	63 683	4 670
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>63 683</b>	<b>4 670</b>
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	63 683	4 670
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3,18000	0,23000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3,18000	0,23000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	3,18000	0,23000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	3,18000	0,23000

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Головний бухгалтер

Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>63 683</b>	<b>4 670</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-8 860	1 079
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	54 823	5 749
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	54 823	5 749
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Головний бухгалтер

Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)

за 3 квартал 2021 року

[illegible]



прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	63 683	63 683	0	63 683
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-8 860	0	-8 860	0	-8 860
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	642	0	-642	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	264 689	0	0	7 503	7 299	83 681	348 574	0	348 574

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021

Лінник Т.І., (044) 590-46-64  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Л.А. Гребінський  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер Л.М. Симоненко  
(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	178 151	103 730
Процентні витрати, що сплачені	1015	-99 003	-47 037
Комісійні доходи, що отримані	1020	74 798	56 651
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-12 295	-7 796
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	13 124	-9 616
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	21 913	462
Інші отримані операційні доходи	1100	5 875	5 410
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-104 199	-94 088
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-46 913	-34 721
Податок на прибуток, сплачений	1800	-10 626	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>20 825</b>	<b>-27 005</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	738 525	309 300
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	52 037	-290 869
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	33 432	7 656
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 802 319	1 054 619
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-72 327	-10 974
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>2 574 811</b>	<b>1 042 727</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-2 125 400	-846 107



Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-5 608	-4 628
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 125	-2 896
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-2 132 133</b>	<b>-853 631</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-14 502</b>	<b>70 170</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	428 176	259 266
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>847 082</b>	<b>602 926</b>

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник  
Л.А. Гребінський  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер  
Л.М. Симоненко  
(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0



Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2021 року

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Л.А. Гребінський  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Л.М. Симоненко  
(підпис, ініціали, прізвище)



# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

## 1. 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, погодженого Національним Банком України 16 грудня 2020 року, державну реєстрацію якого проведено 04 лютого 2021 року та банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Суттєвих змін у діяльності Банку протягом 9 місяців 2021 не відбулося.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.04.2021 року (Протокол №1) обрано на новий строк склад Наглядової ради Банку:

Копилов Вадим Анатолійович - Голова Наглядової ради Банку;

Гребінська Оксана Володимирівна - Член Наглядової ради Банку;

Дмитренко Наталія Олександрівна - Незалежний член Наглядової ради Банку;

Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;

Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

В складі Правління Банку протягом 9 місяців 2021 року відбулись наступні зміни:

о припинення повноважень (звільнення) члена Правління - Заступника Голови Правління Банку Ладигенської Маргарити Володимирівни (рішення Наглядової ради Банку від 12.02.2021 року № 9);

о припинення повноважень (звільнення) члена Правління - Заступника Голови Правління Банку Далеко Олега Анатолійовича (рішення Наглядової ради Банку від 09.07.2021 року № 53);

о припинення повноважень (звільнення) члена Правління - начальника служби фінансового моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Корженівського Ярослава Віталійовича (рішення Наглядової ради Банку від 18.08.2021 року № 62);

о призначення (обрання) члена Правління - Заступника Голови Правління Банку Марка Антона Сергійовича (рішення Наглядової ради Банку від 23.03.2021 року №22).

Інших змін в складі Органів управління Банку протягом 9 місяців 2021 року не відбувалося.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2021 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 22 жовтня 2021 року.

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

## Зовнішнє середовище

У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу "Північний потік 2" та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно - поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

## Економічна активність

Експорт та імпорт товарів зростали високими темпами. У вересні експорт товарів зріс на 53% р/р. Зокрема, стрімко (на 59% р/р) зріс експорт товарів агропромислового сегменту, чому сприяли рекордний урожай і високі ціни на агропродукцію. Зростання в промисловості та сільському господарстві сприяло поліпшенню показників оптової торгівлі та вантажообігу, хоча на останньому суттєво позначилося зниження обсягів транзиту. Також тривало активне зростання у металургійному сегменті, де експортна виручка збільшилася на 127% р/р. Зростання експорту залізної руди стрімко сповільнилося до 22% р/р. Імпорт товарів збільшився аналогічними темпами, на 52% р/р. В імпорті наочним був вплив стрімкого здорожчання енергоресурсів: імпорт добрив зріс на 170% р/р, вугілля - на 81% р/р.

Сталий споживчий попит сприяв високим темпам зростання роздрібної торгівлі (9.6% р/р) та пасажирообороту. Жвавий інвестиційний попит підтримав відновлення зростання у будівництві (на 10% р/р) та окремі галузі промисловості, зокрема машинобудування. Як і у попередні місяці, лідером піднесення було житлове будівництво, де зростання становило 28,1% р/р. Водночас відновилося збільшення будівництва інженерних споруд, яке у серпні становило 5,5% р/р. За підсумками 8 місяців 2021 року будівельна галузь наростила виробництво на 1,8%. Проте загалом зростання промисловості було незначним. У серпні обсяги промислового виробництва збільшилися на 0,6% р/р. Серед екстремумів варто відзначити стрибок галузі з виробництва коксу та продуктів нафтопереробки на 32,3% р/р (завдяки нафтопереробній складовій) та скорочення випуску у фармацевтичній галузі на 33,7% р/р. Також спад зафіксовано у добувній, харчовій, легкій та хімічній промисловості. За підсумками 8 місяців 2021 року українська промисловість наростила виробництво лише на 1,7%.

## Монетарні умови та фінансові ринки

У вересні 2021 року Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу 2020 року. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні 2021 року ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня 2021 року на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня 2021 року додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року - 1.5 млрд дол. США).

### 3. 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.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2021 році.

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

### 4. 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 прогностичної інформації при визначенні очікуваних кредитних збитків, із включення макроекономічної інформації

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

#### 4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

" безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;

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

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

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

Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися 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 обліковуються 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 орендне зобов'язання) щодо:

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

оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому

еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

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

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

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

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

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

" якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

" збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

" зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

" переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

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

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

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

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

#### 4.23. Залучені кошти

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

#### 4.24. Податок на прибуток

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

" дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;

" об'єднання підприємств шляхом придбання.

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

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

#### 4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику,

на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

#### 4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожному наступному після визнання дати 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:

Валютна кінець дня 30 вересня 2021 року на кінець дня 31 грудня 2020 року

643 0,365900,3782

840 26,576028,2746

978 30,981034,7396



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

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, Банк здійснюватиме 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.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Готівкові кошти	382 225246 097	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	132 60931 521	
3	Кореспондентські рахунки у банках	332 248141 288	
3.1	України	331 760140 302	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	847 082418 906	

Таблиця 5.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Валова балансова вартість на початок періоду		418 906343 660
2	Курсові різниці	(40 222)	84 498
3	Інші зміни	468 398	(9 252)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду		847 082418 906

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Високий рейтинг	847 082418 906	
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	847 082418 906	

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		641 511
		665 546	
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів		641 511

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	2020	31 грудня 2020
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	536 976	588 120	
1.1	кредити в поточну діяльність	525 891	587 056	
1.2	іпотечні кредити	9 135	-	
1.3	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	452	1 053	
1.4	кредити овердрафт	1 498	11	
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	177 315	151 757	
2.1	кредити на поточні потреби	13 211	11 370	
2.2	кредити овердрафт	1 973	1 176	
2.3	придбані знецінені кредити	16 337	21 010	
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	145 794	118 201	
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (72 780) (74 331)			
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	641 511	665 546	

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021	31 грудня 2020
	сума % сума %		
1 678	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 14	73 286 10	106
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення 12	96 029 13	85 275
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води) 127 10217	150 398	21
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 46 039 6	7 957 1	

5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 408 2	11 620 2
6	Будівництво	51 932 7	48 446 7
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	32 678 5	45 802 6
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	70 941 10	84 875 12
9	Інші	40 347 6	32 283 4
10	Фізичні особи	177 31525	151 75720
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	714 291100	739 877100

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 113 221	600 168
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 293	1 695 754
3	Усього цінних паперів	3 808 975	1 647 461

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	2 113 221	600 168
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	2 113 221	600 168

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Державні облігації	1 695 754	1 047 293
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 695 754	1 047 293

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2021 року

(тис.

грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	2 113 221	2 113 221
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	1 695 754	1 695 754

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2020 рік

(тис.

грн)

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

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Фінансові та інші активи

Таблиця 8.1. Фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 351	642
2	Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками	1 968	108
3	Інші нараховані доходи	599	600
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 191	2 188
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 587	771

6	Дебіторська заборгованість за послуги	910	626	
7	Витрати майбутніх періодів	2 135	2 670	
8	Активи, утримувані для продажу	69	69	
9	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	46 048	83 277	
10	Нараховані доходи по оренді	15 537	12 539	
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	96	
12	Інші фінансові активи	723	1 277	
13	Резерв під фінансові активи та інші активи, всього, в т.ч.:	(16 060)	(13 330)	
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(462)	(470)	
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій (96)			-
13.3	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(49)	(61)	
13.4				
	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(12)	(106)	
13.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(15 537)	(12 529)	
13.6	Резерв за іншими фінансовими активами	-	(68)	
14	Усього інших активів за мінусом резервів	58 058	91 533	

Таблиця 8.1.1 Активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири Обладнання	Житлові будинки Товари в обороті	Земельні ділянки Всього	Нежитлові	приміщення
Вартість на кінець дня 31 грудня 2020-			- 69 -	- -	69
Вартість на кінець дня 30 вересня 2021			- - 69	- -	69

Таблиця 8.1.2 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

(тис. грн.)

	Квартири Обладнання	Житлові будинки Товари в обороті	Земельні ділянки Всього	Нежитлові	приміщення
Вартість на кінець дня 31 грудня 2020	1 707	12 330	9 526	38 545	11 028 10 141 83 277
Переведено з інших активів	-	-	-	-	-

Продаж

(673) (4 192) (1 917) (27 451) - (1 577) (35 810)

Уцінка - - (158) (1 261) - - (1 419)

Вартість на кінець дня 30 вересня 2021 1 034 8 138 7 451 9 833 11 028 8 564 46 048

Активи, утримувані на продаж, та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є непрофільними матеріальними активами. Починаючи з 14 січня 2021 року з урахуванням коефіцієнту, дані активи зменшують регулятивний капітал Банку згідно графіку, що визначений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року сума зменшення становить 9 668 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів заборгованість за операціями з придбання активів	Інші нараховані доходи за операціями з надання банківських гарантій	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2020 року (12 529) (13 330)				(470) (68)	(96)	(106)	(61)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 12 (3 008) (2 858)				(24)	68	-	94	
3	Використання резерву 32	-	96	-	-	128			
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року (15 537) (16 060)				(462) -	-	(12)	(49)	

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів заборгованість за операціями з придбання активів згідно кредиторської вимоги заборгованість за послуги	Інші нараховані доходи за операціями з надання банківських гарантій	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги	Інші фінансові активи заборгованість за послуги
1	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року (277) (9 388) (10 936)				(605) (68)	(96)	(387)	(115)	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 9 216 (3 141) (2 926)				(10)	-	-	-	
3	Списання за рахунок резерву 145	-	-	387	-	-	-	532	
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2020 року (61) (12 529) (13 330)				(470) (68)	(96)	-	(106)	

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
1	Юридичні особи, в т.ч.	3 428 356	1 598 049
1.1	поточні рахунки	2 809 653	603 952
1.2	строкові кошти	556 247 979 921	
1.3	кошти за недіючими рахунками	237	97
1.4	кошти в розрахунках	62 219 14 079	
2	Фізичні особи, в т.ч.	458 457 484 433	
2.1	поточні рахунки	151 855 149 590	
2.2	строкові кошти	284 544 312 785	
2.3	кошти за недіючими рахунками	22 058	22 058
3	Усього коштів клієнтів	3 886 813	2 082 482

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021	31 грудня 2020
	сума % сума %		
1	Фізичні особи	458 457 12	484 433 23
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	86 222 2	180
652 9			
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	75 182 2	
		76 523 4	
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 702 -	4 447 -
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	482 069 12	184 414 9
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	1 904 643	49
		414 101 20	
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	24 986 1	37 307 2



8	Виробництво	416 89011	408 17620		
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	30 350	1	23	
118	1				
10	Надання інших індивідуальних послуг	14 863	-	15 001	1
11	Інші	391 44910	2 983	11	
12	Усього коштів клієнтів	3 886 813	100	98 443	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

" кошти фізичних осіб - 838 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 66 248 тис. грн.

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

" кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 32 311 тис. грн.

**10.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019	653	653
2	Формування та/або збільшення резерву	142	142
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	2
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020	797	797
5	Формування та/або збільшення резерву	1 854	1 854
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
7	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021	2 651	2 651

**11.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13 064	72 953
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	833	3 665
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	160	1 725
4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	630	518
5	Забезпечення оплати відпусток	6 402	7 319
6	Кредиторська заборгованість з продажу активів	2 978	7 313
7	Доходи майбутніх періодів	656	588
8	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	845	698
9	Кредиторська заборгованість за послуги	111	526
10	Зобов'язання за валютними своп-контрактами	7	8
11	Кредиторська заборгованість за зарплатним проектом	1	1 796
12	Суми до з'ясування	354	-
13	Інші	3 192	1 187
14	Усього	29 086	98 443

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кіль-

кість акцій в обігу (тис. шт.) Прості

акції Усього (тис. грн.)

1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020	20 052,2	20 052,2	264 689
---	--------------------------------------	----------	----------	---------

2	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021	20 052,2	20 052,2	264 689
---	---------------------------------------	----------	----------	---------

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
-------	--------------	-----------------	-----------------

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

1	Кредити та заборгованість клієнтів	70 484	75 394
---	------------------------------------	--------	--------

2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	71 145	47 004
---	---	--------	--------

3	Кошти в інших банках	485	444
---	----------------------	-----	-----

4	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	2
---	---	----	---

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	114 110	12 772
---	---	---------	--------

6	Усього процентних доходів	256 236	135 616
---	---------------------------	---------	---------

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

7	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(51 311)	(3 377)
---	--	----------	---------

8	Строкові кошти юридичних осіб	(11 272)	(9 694)
---	-------------------------------	----------	---------

9	Строкові кошти фізичних осіб	(12 620)	(18 175)
---	------------------------------	----------	----------

10	Поточні рахунки	(24 770)	(14 963)
----	-----------------	----------	----------

11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 172)	(2 031)
----	--	---------	---------

12	Усього процентних витрат	(101 145)	(48 240)
----	--------------------------	-----------	----------

13	Чистий процентний дохід/(витрати)	155 091	87 376
----	-----------------------------------	---------	--------

Стаття "Кредити та заборгованість клієнтів" зменшена на 1 467 тис. грн. Це витрати, що пов'язані із модифікацією кредитів юридичних осіб.

**14.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
-------	--------------	-----------------	-----------------

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ**

1	Розрахунково-касові операції	64 150	47 606
2	Операції з цінними паперами -		63
3	Гарантії надані та комісії по кредитах	3 068	2 996
4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	6 288	5 134
5	Інші	1 263	861
6	Усього комісійних доходів	74 769	56 660

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ**

7	Розрахунково-касові операції	(9 871)	(4 993)
8	Інші	(2 424)	(2 803)
9	Усього комісійних витрат	(12 295)	(7 796)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	62 474	48 864

**15.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
-------	--------------	-----------------	-----------------

1	Доходи від штрафів, пені	153	25
---	--------------------------	-----	----

2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	3	75
3	Дохід за кредитними операціями	319	1 672
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 702	2 083
5	Дохід від продажу заставного майна	2 913	102
6	Результат від продажу основних засобів	50	528
7	Інші	237	455
8	Усього операційних доходів	6 377	4 940

**16.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
1	Заробітна плата та премії	(89 252)	(82 495)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(13 651) (11 593)
3	Інші виплати працівникам	(847)	(346)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(103 750)	(94 434)

Таблиця 16.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
1	Амортизація основних засобів	(4 454)	(3 470)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 019)	(616)
3	Амортизація активу з права користування	(8 510)	(9 066)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 983)	(13 152)

Таблиця 16.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
-------	--------------	-----------------	-----------------

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(16 665)	(13 871)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 785)	(3 190)
3	ПДВ за орендними платежами(999)	(905)	
4	Професійні послуги	(1 434)	(969)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(292)	(312)
6	Витрати із страхування	(36)	(144)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 921)	(5 794)
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(675)	(997)
9	Витрати від уцінки майна	(1 419)	(741)
10	Інші	(3 447)	(2 740)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(33 673)	(29 663)

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	30 вересня 2020
1	Поточний податок на прибуток	(14 452)	(1 068)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	461	41
3	Усього витрати податку на прибуток	(13 991)	(1 027)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021	2021	30 вересня 2020
1	Прибуток до оподаткування	77 674	5 698	
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(13 981)		(1 025)

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) (1 177) (670)
- 3.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів (825) (621)
- 3.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу (18) (63)
- 3.3 Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів (334) 14
- 3.4 Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ -
- 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: 706 627
- 4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів 687 503
- 4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта 18 124
- 4.3 Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України - -
- 5 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу -
- 6 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 461 41
- 7 Витрати на податок на прибуток (13 991) (1 027)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020			Визнані в прибутках/ збитках		
		Залишок на кінець дня 30 вересня 2021					
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	279	461	740			
1.1	Основні засоби	136	127	263			
1.2	Резерви сумнівних боргів	143	334	477			
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	279	461	740			
3	Визнаний відстрочений податковий актив	279	461	740			
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-			

## 18. Примітка 18. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку

регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної статистичної звітності (файлу А4) станом на кінець дня 30.09.2021 року.

За даними файлу 6DX на кінець дня 30.09.2021 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 30,96% (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 18.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021	2020
1	Основний капітал	254 240	244 318
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 284)	(8 178)
1.3	Резервні фонди	7 503	6 861
1.4	Прибуток (збиток)розрахунковий		(19 053)
1.4.1	Фінансовий результат поточний		12 846
1.4.2	Нараховані неотримані доходи		(1 099)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років		7 794
1.4.4	Непокритий кредитний ризик		(38 594)
1.5	Непрофільні активи (Нпа)	(9 668)	-
2	Додатковий капітал	19 671	-
2.1	Фінансовий результат поточний	63 683	-
2.2	Нараховані неотримані доходи	-	-
2.3	Непокритий кредитний ризик	(64 010)	-
2.4	Нерозподілені прибутки минулих років	19 998	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	273 911	244 318
4	Усього регулятивного капіталу	273 911	244 318

#### 19. Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 19.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2021 року



(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8%-42%)	-	330 46 507
2	Резерв під заборгованість за кредитами	- (20)	(871)
3	Інші активи	1 - 2	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	70 168 1 267	77 662
5	Резерви за зобов'язаннями	- - -	
6	Інші зобов'язання	29 1 729	588

Таблиця 19.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	Процентні доходи	- 91	4 886
2	Процентні витрати	(1 908) (60)	
(31)+		(449)	
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	- 3	(687)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(687)

5	Комісійні доходи	1 540	100	1 038
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 792)	(14 874)	(8 855)

Таблиця 19.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	88	949
2	Процентні витрати	(2 810)	(156)	(1 633)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(21)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(13)	(21)
5	Комісійні доходи	91	71	812
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 186)	(17 226)	(9 378)

Таблиця 19.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	239	7 368

Таблиця 19.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	301	734

Таблиця 19.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	1 750	62 109
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	174	1 116	123 866

Таблиця 19.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними

сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік	2020 рік
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 185 1 729	17 237 2 368
2	Виплати під час звільнення	33 -	24 -

## 20. Примітка 20. Події після дати балансу

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

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Протягом 3 кварталу 2021 року не відбулось суттєвих змін в діяльності Банку.

Неідентифікованих ризиків та невизначеностей немає. Особи, що підписали цей звіт стверджують що, наскільки це їм відомо, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 3 квартал 2021 року.

Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента."