

Титульний аркуш

27.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 27.04.2021/1-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)

(посада)

(підпис)

Гребінський Л.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

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, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 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. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 27.04.2021, Протокол № 33
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 діяльність з 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
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

27.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з	

голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. 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	
22. 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	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою)	

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

У річній інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 2020 рік не надається наступна інформація:

1) пункт 3 "Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

2) підпункт 2 пункту 10 "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - не надається, оскільки виплата будь яких винагород посадовим особам у разі їх звільнення не передбачена.

3) пункт 13 "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції;

4) пункт 14 "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни осіб, яким належить право голосу за акціями;

5) пункт 15 "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалось випуску фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства;

6) підпункт 2 пункту 17 "Інформація про облігації емітента", підпункт 3 пункту 17 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", підпункт 4 пункту 17 "Інформація про похідні цінні папери", підпункт 5 пункту 17 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

7) підпункт 6 пункту 17 "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2020 року придбання власних акцій не здійснював;

8) пункт 18 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - не надається, оскільки Емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва;

9) пункт 19 "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося випуску інших цінних паперів, крім акцій;

10) пункт 20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1

відсотка розміру статутного капіталу" - не надається, оскільки акціями Емітента володіють посадові особи, і ця інформація зазначена у відповідному розділі;

11) пункт 21 "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" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів;

12) пункт 22 "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 у Емітента не має голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, або права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі;

13) пункт 23 "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - не надається, оскільки Банк, протягом 2020 року виплату дивідендів не здійснював;

14) підпункт 2 пункту 24 "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - не надається, оскільки емітенти - акціонерні товариства, що здійснюють банківську діяльність, 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;

15) підпункт 4 пункту 24 "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та підпункт 5 пункту 24 "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;

16) пункт 25 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не надається, оскільки в 2020 році така інформація у Емітента відсутня;

17) пункт 27 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не надається, оскільки в 2020 році Емітент не здійснював таких правочинів;

18) пункт 28 "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 2020 році така інформація у Емітента відсутня;

19) пункт 31 "Річна 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;

20) пункт 33 "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - не надається, оскільки Емітент не має у наявності акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами Банку;

21) пункт 34 "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не надається, оскільки Емітент не укладав будь-яких договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;

22) пункти 36-45 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "КРИСТАЛБАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

264689700

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

255

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. 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 у іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

5) IBAN

1600021

6) поточний рахунок

1600021

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку 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.			
Здійснення валютних операцій	276-2	05.05.2015	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до неї, 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). 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). 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.			
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.			

13. 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
Опис	"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.	

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.03.2021	uaAA- , прогнозом "у розвитку"
Опис			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, буд.4/1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Криворізька дирекція (Відділення № 2) АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, буд. 17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд.2.

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Кременчуцька дирекція (Відділення № 4) АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 40/2

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Південна дирекція (Відділення № 5) АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, буд.52

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Херсонська дирекція (Відділення № 7) АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 73025, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Старообрядницька, буд.31

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення № 8 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, буд.4/6

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №9 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №10 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02230, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд.7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №11 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №12 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 03037, м. Київ, проспект Лобановського, буд.17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №13 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02099, м. Київ, вул. Ялтинська, буд. 7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №15 в м. Чернівці АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, буд.244 А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №16 в м. Львів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79040, Львівська обл., м. Львів, вул. Данила Апостола, буд.10

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

Рішенням Правління Банку (Протокол № 66 від 15.09.2020 року) тимчасово призупинена діяльність Відділення строком до 20.06.2021 року.

1) Найменування

Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.72

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №18 в м. Одеса АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Ланжеронівська, буд.21

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №19 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02141, м. Київ, вул. Михайла Гришка, буд.4 літера А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №20 в м. Дніпро АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49055, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Тітова, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

Рішенням Правління Банку (Протокол №72 від 08.10.2020 року) тимчасово призупинена діяльність Відділення строком до 13.07.2021 року

1) Найменування

Відділення №21 в м. Васильків АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, буд.1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на

балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд.28

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №24 в м. Харків АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., м. Харків, проспект Науки, буд.12

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №25 с. Софіївська Борщагівка АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 08131, Київська обл., Києво - Святошинський р-н р-н, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 110-А, літ О

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

Рішенням Правління Банку (Протокол №72 від 08.10.2020 року) тимчасово призупинена діяльність Відділення строком до 18.07.2021 року

1) Найменування

Відділення №26 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 2 А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №27 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №29 в м. Одеса АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65045, Одеська обл., м. Одеса, вул. Преображенська, буд.66

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

Рішенням Правління Банку (Протокол №76 від 22.10.2020 року) тимчасово призупинена діяльність Відділення строком до 01.08.2021 року

1) Найменування

Відділення №30 в м. Дніпро АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Барикадна, буд.16

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №31 в м. Львів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., м. Львів, вул. Івана Франка, буд.43

3) Опис

Проведення процедури підготовки до закриття відокремленого підрозділу банку з фактичним припиненням діяльності 02.02.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради Банку №109 від 20.11.2020 року)

1) Найменування

Відділення №32 в с. Малехів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 80383, Львівська обл., Жовківський р-н р-н, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд.20, літ А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку

України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №34 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02230, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд. 9

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	907/265/20	Господарський суд Закарпатської області	Банк	Ужгородська міська рада, ТОВ "МП Транс"		про визнання відсутнім права користування земельною ділянкою та про зобов'язання укласти договір оренди	триває
Опис:							
2	619/852/20	Харківський апеляційний суд	Банк	Ковалевська Л.С.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
3	907/807/19	Господарський суд Закарпатської області	Ужгородська міська рада	Банк		про стягнення 992 543 грн. за оренду	триває
Опис:							
4	753/110/21	Дарницький районний суд м. Києва	Банк	Забродін І.С.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
5	754/5966/20	Деснянський районний суд м. Києва	Банк	Засць В.О.	Бондаренко О.І.	про звернення стягнення на предмет застави	триває
Опис:							
6	635/5891/16-ц	Харківський районний суд Харківської області	Банк	Солодовник Ю.І.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
7	761/18869/20 (1-кп/761/2485/20 20)	Шевченківський районний суд м. Києва	Банк	Власенко О.М.		Цивільний позов про відшкодування шкоди	триває
Опис:							
8	335/10318/14-	Запорізький	Банк	Нехаєв В.М.		про поновлення строку	триває

	ц	апеляційний суд				пред'явлення виконавчого документа у справі про звернення стягнення на предмет іпотеки	
Опис:							
9	761/45076/18	Шевченківський районний суд м. Києва	Мошан К.А.	Банк	ТОВ "ФК "Омега фактор"	про визнання договорів недійсними	триває
Опис:							
10	695/3523/19	Золотоніський міськрайонний суд	Банк	Колінько О.І., Міняйло В.Ю., Міняйло Ю.К.	Служба у справах дітей виконавчого комітету Золотоніської міської ради	визнання недійсним права користування	триває
Опис:							
11	638/7695/20	Дзержинський районний суд м. Харкова	Кобзарєва Н.Ю.	Банк, Зубков С.В.		про визнання договору іпотеки недійсним	триває
Опис:							
12	910/14544/19	Північний апеляційний господарський суд	ТОВ ДП Київміськдовідка	ТОВ "Оберхауз"	Банк, ПП "Приват Інвест"	про витребування майна з чужого незаконного володіння	триває
Опис:							
13	308/16254/14-ц	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	Балаж Марини Василівни	ПАТ "Терра Банк", Банк	Петрус І.С., Басараб М.М	про стягнення банківського вкладу	триває
Опис:							
14	177/48/20	Криворізький районний суд Дніпропетровської області	Безносьок Н.І.	Банк		про захист прав споживачів та зобов'язання вчинити певні дії	триває
Опис:							
15	635/7009/16-ц	Харківський районний суд	Банк	Карбазіна І.І., Ревенко Ю.М.,		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває

		Харківської області		Осіпов М.В.			
Опис:							
16	639/2146/13-ц	Жовтневий районний судм. Харкова	Банк	Карбазіна І.І., Ревенко Ю.М., Осіпов М.В.		про стягнення заборгованості	зупинено
Опис:							
17	638/18321/19	Держинський районний суд м. Харкова	Пастухов О. В.	Банк	Приватний нотаріус Харківського міського нотаріального округу Тимченко Т.В., Пастухов Є. Г.	про визнання припинення зобов'язання за іпотечним договором, про зняття заборони відчуження предмету іпотеки	триває
Опис:							
18	638/9516/16-ц	Держинський районний суд м. Харкова	Банк	Пастухов О.В.	Пастухов Є.Г.	про звернення стягнення на предмет іпотеки	зупинено
Опис:							
19	761/5315/20	Шевченківський районний суд м. Києва	Самсоненко Т.І.	Банк		про стягнення безпідставно набутих коштів і процентів за їх користування	триває
Опис:							
20	2/1522/12621/11	Приморський районний суд м. Одеси	Банк	Кожухарь В.В.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
21	2/1522/12621/11	Приморський районний суд м. Одеси	Кожухарь В.В.	Банк		про визнання неукладеним кредитного договору та недійсності іпотеки	триває
Опис:							
22	917/215/20	Господарський суд Полтавської області	АТП 1662	Банк, ТОВ "Ліро"	ТОВ "Ресурс Трейд-Оіл", ТОВ "Нафтогазтранс-2011"	про скасування рішення, визнання договору недійсним витребування майна з незаконного чужого володіння, скасування запису	триває
Опис:							

23	638/11357/16-ц	Дзержинський районний суд м. Харкова	Банк	Сляднєв О.В.	Київський відділ державної виконавчої служби м. Харків Головного територіального управління юстиції у Харківській області	про заміну сторони виконавчого провадження	триває
Опис:							
24	623/322/20	Харківський апеляційний суд	Банк	Шевцова О.М., Шевцова (Скрипник) О. А. та Семирозум К. Б.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
25	953/19143/19	Харківський апеляційний суд	Євтушенко В.В.	Банк, Євтушенко І.Ю.	ТОВ "Вердікт Фінанс"	про визнання недійсним договору іпотеки	триває
Опис:							
26	953/19143/19	Київський районний суд м. Харкова	Банк	Євтушенко І.Ю., Євтушенко В.В.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
27	509/5026/19	Овідіопольський районний суд Одеської області	Банк	Куруч Є.Г., Куруч Г.А.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
28	640/9085/16-ц	Верховний судКасаційний цивільний суд	Банк	Сляднєв О. В.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
29	645/7061/20	Фрунзенський районний суд м.Харкова	Банк	Минко А.Ю.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
30	646/5735/14	Червонозаводський районний суд м.	Банк	Кусков В.В.	Степанова В.В.Степанов Д.Ю.	про стягнення заборгованості	триває

		Харкова					
Опис:							
31	2/1522/12621/11	Приморський р/с м. Одеси	Банк	Кожухарь В.В., Кожухарь А.А.		про стягнення заборгованості та за зустрічним позовом про визнання неукладеним кредитного договору та недійсності іпотеки	триває
Опис:							
32	200/9656/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Федосов Є.Д.	Банк, Державний реєстратор Дніпровської міської філії комунального підприємства "Реєстрація бізнесу та нерухомості" Бутюгі на Є.С.		Про визнання протиправними рішень та скасування записів про права власності	триває
Опис:							
33	635/5891/16-ц	Харківський районний суд Харківської області	Банк	Солодовник Ю.І.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
34	608/942/19	Чортківському районному суді Тернопільської області	Юрчак С. П.	Юрчак А.П.Банк		про визнання недійсним кредитного та іпотечного договору	триває
Опис:							
35	756/1789/19	Оболонський районний суд м. Києва	Банк	Бондаренко О.І.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
36	761/33867/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Федосов Є.Д.	Банк АТ "Райффайзен Банк Аваль", нотаріус		про визнання частково недійсним договору відступлення прав за іпотечними договорами та визнання дій протиправними	триває
Опис:							

37	200/9083/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Беляєв Д.С.	Банк		про визнання недійсним право вимоги іпотекодержателя за договором іпотеки	триває
Опис:							
38	200/16408/18	Дніпровський апеляційний суд	Федосов Д.В.	Банк, Райффайзен Банк аваль		Про застосування наслідків нікчемності правочину.	триває
Опис:							
39	204/7159/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Банк	Беляєв Д.С., Федосов Є.Д.		про визнання договору іпотеки та зобов'язання за ним припиненим	триває
Опис:							
40	757/61728/17	Печерський районний суд м. Києва	Істоміна Л.І.	ПАТ "Терра Банк"	Банк	про стягнення коштів	триває
Опис:							
41	761/28514/19	Шевченківський районний суд м. Києва	Предко С.А.	БанкАТ "Райффайзен Банк Аваль"	Відділ примусового виконання рішень Департаменту державної виконавчої служби Міністерства юстиції України	про зняття арешту з рухомого та нерухомого майна	триває
Опис:							
42	308/16254/14-ц	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	Балаж М.В.	ПАТ "Терра Банк", Банк		про повернення банківського вкладу	триває
Опис:							
43	636/3320/19	Чугуївський міський суд Харківської області	Мирончук О.В.	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Банк	Мирончук О.О.ПАТ "ВіЕйБі Банк"	про визнання недійсним результатів аукціону та визнання недійсними договорів	триває
Опис:							
44	636/4183/19	Чугуївський міський суд Харківської області	Мирончук О.В.	Банк		про захист прав споживачів, визнання недійсним кредитного	триває

		області				договору та визнання недійсним договору іпотеки	
Опис:							
45	953/19932/19	Харківський апеляційний суд	Євтушенко В.В. Банк	БанкЄвтушенко І.Ю.Євтушенко В.В.Євтушенко І.Ю.		про визнання недійсним договору іпотеки звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
46	766/14876/16-ц	Херсонський міський суд Херсонської області	Гончаренко О.І.	Гончаренко В.А., АТ "Райффайзен Банк Аваль", Банк	ПНХМНО Зоріна Н.В.	про встановлення юридичного факту, визнання згоди на укладення правочину недійсною, про визнання правочину недійсним.	зупинено
Опис:							
47	667/9148/15-ц	Касаційний цивільний суд Верховного Суду	Банк	Гончаренко В. А., Гончаренко О.І.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
48	667/3883/15-ц	Комсомольський районний суд м. Херсона	Гончаренко О.І.	Гончаренко В.А.	Банк	про визнання права спільної сумісної власності подружжя на нежитлові приміщення	триває
Опис:							
49	296/6985/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Сахневич А. О., Сахневич М.П.	Банк	про вселення та зобов'язати вчинити певні дії	зупинено
Опис:							
50	296/10438/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Банк, Сахневич А.О., Сахневич М.П., Годзь Є.І., КП "Центр державної реєстрації" Садківської сільської ради		про визнання права власності на нерухоме майно, визнання неправомірними дії державного реєстратора, скасування запису про реєстрацію права власності, витребування майна, стягнення моральної шкоди	триває
Опис:							

51	296/7559/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Сахневич А.О., Сахневич М.П	Банк	про відшкодування матеріальних збитків	триває
Опис:							
52	296/4245/20	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Банк, Сахневич О.А., Сахневич О.Г., ПНКМНО Апатенко М.А.		Про визнання недійсним договору купівлі-продажу квартири	триває
Опис:							
53	296/346/20	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Банк, Сахневич А.О., Сахневич М.П., Сахневич А.О.	Банк	Про визнання права власності на новостворений об'єкт	триває
Опис:							
54	642/7621/19	Ленінський районний суд м. Харкова	Банк	Фрунзенський ВДВСХарківського МУЮ, Рибін А.Ю.		Про звільнення майна з-під арешту	триває
Опис:							
55	910/16237/20	Господарський суд м. Києва	ТОВ "Дитячий заклад санаторного типу "Дельфін"	Банк, АТ "Райффайзен Банк Аваль"	ТОВ "ФК "Форінт"	Про визнання недійсним договору факторингу	триває
Опис:							
56	910/16238/20	Господарський суд м. Києва	ТОВ "Дитячий заклад санаторного типу "Дельфін"	Банк, ТОВ "ФК "Форінт"	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	Про визнання недійсним договору факторингу	триває
Опис:							
57	310/6902/20	Бердянський міськрайонний суд Запорізької області	Череповська Н.І.	Банк, АТ "Райффайзен Банк Аваль"	ТОВ "БАРК", Череповський В.П.	Про визнання недійсним договору про відступлення права вимоги	триває
Опис:							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	0084480409, 29.01.2020	ДПС	штраф	сплачено в строк
Опис:				
повідомлення-рішення від 29.01.2020р. №0084480409				
2	-	НБУ	штраф	сплачено
Опис:				
згідно п.3.14 умов єдиного договору з НБУ				
3	,	"Укртелеком"	пеня	сплачено в строк
Опис:				
4	-	ДПС	штраф	сплачено
Опис:				
самостійно визначена згідно ПКУ				
5	162, 21.10.2020	НБУ	штраф	сплачено
Опис:				
акт про розбіжності від 21.10.2020 №162				
6	-	ГУ ДКСУ у м.Києві	пеня	сплачено
Опис:				
Пеня за несвоєчасну сплату за тимчасове користування місцем для розміщення рекламного засобу				

XI. Опис бізнесу**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Станом на кінець 2020 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол №73 від 03.08.2020), яка складається з наступних ланок:

Загальні збори акціонерів; Наглядова рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Комітети; Департамент по роботі з непрацюючими активами (Управління судового та позасудового супроводження проблемних активів); Департамент реструктуризації активів банку (Відділ управління майновими активами); Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку (Відділ внутрішньобанківських операцій, Відділ податкового обліку); Управління звітності; Департамент обліку та супроводження операцій (Відділ обліку та супроводження МБО та операцій з ЦП, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ супроводження активних операцій, Відділ обслуговування платіжних систем, Відділ супроводження касових операцій, Управління валютного контролю); Фінансово-бюджетний департамент; Казначейство (Управління міжбанківських операцій, Відділ кореспондентських рахунків); Управління інвестиційного бізнесу (Відділ депозитарної діяльності (Сектор обслуговування рахунків в цінних паперах; Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування), Відділ цінних паперів); Служба фінансового моніторингу (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - член Правління); Управління кадрового менеджменту; Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Департамент безпеки банку (Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютний цінностей); Управління справами; Управління маркетингу та реклами; Управління методології та розробки продуктів; Адміністративно-господарське управління (Сектор з охорони праці); Управління інформаційної безпеки; Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс); Департамент ризик-менеджменту (Управління оцінки ризиків; Управління контролю кредитних ризиків та забезпечення); Департамент розвитку електронного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Відділ підтримки клієнтів); Департамент інформаційних технологій (Управління супроводження банківських систем, Управління технічного забезпечення та системного адміністрування, Управління розвитку електронного банкінгу, Управління супроводження та технічної підтримки прикладних програм); Департамент супроводження та розвитку регіональної мережі (Сектор забезпечення роботи відділень);

Дирекції (Відділення); Департамент залучення корпоративних клієнтів (Управління продажів продуктів корпоративного бізнесу, Управління по роботі з VIP клієнтами); Операційний департамент; Управління активних операцій корпоративних клієнтів; Управління документарних операцій; Департамент продажів роздрібних продуктів (Управління продажів продуктів); Департамент роздрібного кредитування (Управління заставного кредитування, Управління споживчого кредитування).

У порівнянні з минулим періодом в організаційній структурі відбулися наступні зміни:

1. В Департаменті по роботі з непрацюючими активами Управління позасудового супроводження проблемних активів та Управління судового супроводження проблемних активів об'єднано в Управління судового та позасудового супроводження проблемних активів.
2. Департамент бухгалтерського обліку та звітності спрощено.
3. Управління звітності виведено зі складу Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку
4. Відділ операційного супроводження Департаменту обліку та супроводження операцій поділено на Відділ супроводження пасивних операцій та Відділ супроводження активних операцій.
5. До складу Департаменту обліку та супроводження операцій включено Управління валютного контролю.
6. Управління методології внутрішніх документів перейменовано в Управління методології та розробки продуктів.
7. Департамент супроводження регіональної мережі перейменовано в Департамент супроводження та розвитку регіональної мережі.
8. Центр залучення та обслуговування клієнтів спрощено. На його базі створено: Департамент залучення корпоративних клієнтів, Департамент продажів роздрібних продуктів та Департамент роздрібного кредитування (Управління заставного кредитування, Управління споживчого кредитування).
9. Операційне управління перейменовано в Операційний департамент та підпорядковане Заступнику Голови Правління.
10. Управління активних операцій юридичних осіб перейменовано в Управління активних операцій корпоративних клієнтів.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є міжрегіональний банк, що присутній в 8 регіонах України. Станом на 31.12.2020 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (місто Київ, вулиця Кудрявській узвіз будинок 2) та 28 відокремлених підрозділи, а саме:

- 1) Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вулиця Мечникова, будинок 4/1),
- 2) Криворізька дирекція (Відділення №2) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кривий Ріг, вулиця Соборності, будинок 17),
- 3) Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз, будинок 2),
- 4) Кременчуцька дирекція (Відділення №4) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кременчук, вулиця Соборна, будинок 40/2),
- 5) Південна дирекція (Відділення №5) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Пастера, будинок 52),
- 6) Херсонська дирекція (Відділення №7) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Херсон, вулиця Старообрядницька, будинок 31),
- 7) Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Михайла Омеляновича - Павленка, будинок 4/6),
- 8) Відділення №9 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8),
- 9) Відділення №10 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Оноре де Бальзака, будинок 7),
- 10) Відділення №11 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8),
- 11) Відділення №12 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, проспект Лобановського, будинок 17),
- 12) Відділення № 13 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Ялтинська, будинок 7),
- 13) Відділення №15 в м. Чернівці АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Чернівці, вулиця Руська, будинок 244 "А"),
- 14) Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 72)
- 15) Відділення №18 в м. Одеса АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Ланжронівська, будинок 21),
- 16) Відділення №19 м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ вулиця Михайла Гришка,

будинки 4 літера А),

17) Відділення №20 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Дніпро, вулиця Титова, будинок 8) - тимчасово призупинена діяльність до 13.07.2021 року (Протокол Правління Банку №72 від 15.10.2020 року)

18) Відділення №21 в м. Васильків АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Васильків, вулиця Володимирська, будинок 1),

19) Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця С. Петлюри, будинок 28),

20) Відділення №24 в м. Харків АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Харків, проспект Науки, будинок 12),

21) Відділення №25 в Київській області, с. Софіївська Борщагівка АТ "КРИСТАЛБАНК" (Київська область, Києво - Святошинський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 110-А, літ. "О"), тимчасово призупинена діяльність до 18.07.2021 року (Протокол Правління Банку №72 від 08.10.2020 року)

22) Відділення №26 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Мечникова, будинок 2 "А"),

23) Відділення №27 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6),

24) Відділення №16 в м. Львів АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Львів, вулиця Данила Апостола, будинок 10), тимчасово призупинена діяльність до 20.06.2021 року (Протокол Правління Банку №66 від 15.09.2020 року)

25) Відділення №29 в м. Одеса АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Преображенська, будинок 66), тимчасово призупинена діяльність до 01.08.2021 року (Протокол Правління Банку №76 від 22.10.2020 року)

26) Відділення №30 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Дніпро, вулиця Княгині Ольги, будинок 19 Б),

27) Відділення №31 в м. Львів АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Львів, вулиця Івана Франка, будинок 43), проведення процедури підготовки до закриття відокремленого підрозділу банку з фактичним припиненням діяльності 02.02.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради Банку №109 від 20.11.2020 року)

28) Відділення №34 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Оноре де Бальзака, будинок 9),

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2020 рік становить - 257 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 4 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом - 8; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 16 осіб.

Фонд оплати праці зменшився у порівнянні з минулим 2019 роком на 9773,9 тис. грн. (на 8,2%) та склав 108132,1 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Емітента відсутня, проте працівники банку постійно вдосконалюють свої професійні знання, відвідують семінари та різні навчальні заходи, які організовують НБУ, НЦПБПУ, НАБУ та інші компанії. Також проводяться внутрішні навчальні заходи для працівників Банку в форматі семінарів, круглих столів, тренінгів, селекторних нарад.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1) Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (надалі - Асоціація), місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72 (літера А), прим. 6. Метою Асоціації є: 1) захист прав та законних інтересів членів Асоціації; 2) представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; 3) формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; 4) сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування

банківської системи; 5) участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; 6) вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; 7) налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; 8) створення позитивного іміджу банківської системи України; 9) сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завданнями Асоціації є: 1) представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; 2) надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; 3) налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; 4) участь у процесі розробки та прийнятті нормативно-правових актів, що стосуються банківської діяльності; 5) підвищення довіри громадян до банківської системи України; 6) координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проєктів. Основними функціями Асоціації є: 1) підтримка ділових контактів з органами державної влади та місцевого самоврядування, міжнародними організаціями та їх представництвами в Україні; 2) співпраця з Національним банком України, в процесі розробки основних напрямків регулювання грошово-кредитної політики країни; 3) прийняття участі у розробці проєктів, обговоренні, прийнятті та подальшій реалізації на практиці нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність в Україні; 4) розповсюдження серед членів Асоціації та громадськості інформації та матеріалів стосовно діяльності банківської системи та стану справ у банківському секторі економіки України; 5) організація навчально-методичних семінарів, тренінгів, виставок, курсів та інших заходів, спрямованих на підвищення рівня освіти працівників банківського сектору економіки України; 6) координація діяльності членів Асоціації для досягнення ними спільних цілей; 7) організація та запровадження в Україні системи вирішення спорів між членами Асоціації та їх клієнтами в позасудовому порядку; 8) вчинення інших дій, спрямованих на досягнення цілей та виконання завдань Асоціації. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником Асоціації.

2) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23 лютого 2012 року N 4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (надалі - Закон). Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд є юридичною особою публічного права. Заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідація банків у випадках, встановлених Законом. На виконання свого основного завдання Фонд здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює розміщення облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених Законом про Державний бюджет України на відповідний рік; 5) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами у строки, визначені Законом; 6) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 7) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 8) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 9) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 10) здійснює перевірки банків відповідно до Закону; 11) надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону; 12) здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам; 13) надає цільову позику банку для фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації; 14) звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом; 15) здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону; 16) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду. Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом, іншими актами законодавства. Термін участі Емітента в

об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником Фонду.

3) Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 205. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (надалі - ПАРД) є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. Метою діяльності ПАРД є: 1) захист інтересів членів ПАРД; 2) сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на фондовому ринку та покращення якості надання фінансових послуг; 3) розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі фондового ринку та корпоративного управління; 4) сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу; 5) розвиток інфраструктури фондового ринку; 6) розроблення і затвердження обов'язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом установлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД. Метою створення та діяльності ПАРД не є досягнення угоди щодо розподілу фондового ринку, а також не є координація діяльності її членів на цьому ринку у жодний спосіб, який би порушував законодавство про захист економічної конкуренції. У своїй діяльності ПАРД виконує наступні функції: 1) Розробляє і затверджує внутрішні документи ПАРД; 2) Вживає заходів із забезпечення додержання членами ПАРД внутрішніх документів ПАРД. 3) Розробляє і впроваджує систему посередництва для вирішення спорів, пов'язаних з діяльністю членів ПАРД; 4) Представляє та захищає права членів ПАРД у органах державної влади та інших установах, у тому числі в судових; 5) Бере участь у розробці законопроектів та проектів інших нормативних актів, здійснює аналіз документів, що стосуються фондового ринку, корпоративного управління, вносить до органів державної влади відповідні проекти документів, пропозиції та зауваження; 6) Інформує членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі фондового ринку та про поточні зміни в ньому, а також про свою діяльність; 7) Підтримує постійні зв'язки із засобами масової інформації, поширює через них інформацію з питань фондового ринку, робить публічні заяви; 8) Збирає, узагальнює та аналітично обробляє статистичну інформацію про професійну діяльність на фондовому ринку; 9) Запроваджує передові інформаційні технології, сприяє переходу на систему електронного документообігу; 10) Надає консультації членам ПАРД, розробляє і розповсюджує серед своїх членів методичні матеріали і рекомендації з питань професійної діяльності на фондовому ринку, надає консультації стосовно використання програмного забезпечення, що використовується для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 11) Знайомить своїх членів з передовим досвідом вітчизняних і зарубіжних компаній у галузі професійної діяльності на ринку цінних паперів, інших питань фондового ринку; 12) Проводить семінари, конференції тощо з питань діяльності на фондовому ринку, розробляє методичні матеріали, різноманітну інформаційно-довідкову документацію, розповсюджує матеріали професійного та інформаційно-довідкового характеру; 13) Бере участь в конференціях, семінарах та інших заходах з питань розвитку фондового ринку; 14) Створює інформаційні бази даних для потреб своїх членів та третіх осіб; 15) Надає не конфіденційну інформацію про членів ПАРД; 16) Здійснює співробітництво і проводить координаційну роботу з іншими організаціями і об'єднаннями, в тому числі з міжнародними, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку; 17) Надає висновки щодо видачі/анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 18) Може здійснювати інші види діяльності, що необхідні для реалізації ПАРД своїх повноважень відповідно до Статуту ПАРД та законодавства. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2020 був членом Асоціації.

4) Міжнародна платіжна система Вестерн Юніон "Western Union" (повна назва "Western Union Financial Services Inc".), місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. "Western Union" - визнаний світовий лідер у сфері термінових грошових переказів, що присутня більш ніж у 200 країнах світу та налічує понад 437 000 пунктів обслуговування клієнтів. Перевагами здійснення грошових переказів по системі "Western Union" є: 1) перекази здійснюються з/без відкриття рахунку (при дотриманні норм чинного законодавства України щодо граничних розмірів грошових коштів); 2) найбільш розгалужена система переказів; 3) перекази здійснюються в режимі on-line (отримувач має змогу отримати свій переказ через 10 хвилин після відправки) (за виключенням переказів, відправлених по тарифу "12 годин"); 4) можливість отримання/відправлення переказу в одній із наступних валют (долар США; євро; гривня; російський рубль); 5) відсутність витрат для отримувача переказу. Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником

системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

5) Міжнародна платіжна система "Money Gram", місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. Це міжнародна система термінових грошових переказів. Компанія MoneyGram є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу; представлена в більш ніж 345 000 пунктів обслуговування у 200 країнах світу. В країнах СНД мережа "MoneyGram" нараховує більш ніж 44 000 пунктів обслуговування. Функціями платіжної системи Money Gram є забезпечення здійснення операцій переказу коштів між споживачами послуг в різних країнах. Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

6) Міжнародна платіжна система "Welsend", місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 16-22. Система "Welsend" - це міжнародна система грошових переказів, що дозволяє швидко, вигідно та надійно здійснювати перекази як на території України, так і за її межами: система розповсюджена більш ніж в 1000 пунктах обслуговування клієнтів в містах України і більше ніж в 23 000 пунктах за межами України. Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

7) Міжнародна система переказу коштів "ГЛОБУС", місцезнаходження "Україна". Система "ГЛОБУС" була створена у 2018 році банком "ГЛОБУС". Система "ГЛОБУС" призначена для здійснення міжнародних грошових переказів між фізичними особами без відкриття рахунку в банку. Система "ГЛОБУС" функціонує в Україні, Грузії та Молдові. Емітент станом на 31.12.2020 року був учасником платіжної системи. Термін участі Емітента в системі необмежений.

8) Міжнародна платіжна система RIA Money Transfers, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. З даною системою переказів Банк працює по Договору субагента, підписаного з АБ "Укргазбанк". Це міжнародна система термінових грошових переказів. RIA Money Transfers - третя по розміру компанія грошових переказів для фізичних осіб. Система грошових переказів "RIA" присутня у 146 країнах світу та налічує понад 332 000 пункти обслуговування клієнтів, що розміщені по всій Північній Америці, Латинській Америці, Європі та в Азіатсько-Тихоокеанському регіоні. Емітент станом на 31.12.2020р. був учасником системи грошових переказів, термін участі емітента в системі - необмежений.

9) Міжнародна платіжна система MasterCard, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, об'єднує 22 тисячі фінансових установ в 210 країнах світу. Бере активну участь в розробці і впровадженні технологій і стандартів мікропроцесорних карт, а також в просуванні карт як інструменту безпечних платежів на ринку електронної комерції. Емітент за станом на 31.12.2020 мав статус афілійованого члена системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

10) Міжнародна система банківських комунікацій S.W.I.F.T., місцезнаходження: Бельгія. Міжнародна організація S.W.I.F.T. здійснює надання послуг міжнародної платіжної системи обміну платіжними повідомленнями. Переваги переказів SWIFT: 1) відправлення та отримання в будь-якій країні світу; 2) перекази в усіх валютах світу; 3) немає обмеження за сумою переказу; 4) безпека: уся інформація, що передається через систему, зашифровується. Система SWIFT використовується Емітентом для проведення операцій за кореспондентськими рахунками та підтвердження міжбанківських угод з фінансовими установами. Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником організації, термін участі в об'єднанні необмежений.

11) Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11. Місія бюро: створення систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприяння розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Метою діяльності бюро є збір, оброблення, зберігання та надання інформації по своєчасному виконанню фізичними і юридичними особами своїх фінансових зобов'язань, підвищення захисту кредиторів і позичальників, зниження кредитних ризиків, сприяння підвищенню інформаційної прозорості на ринку фінансових послуг і формування позитивного іміджу добросовісних позичальників, укріплення їх ділової репутації та інвестиційної привабливості. Емітент за станом на 31.12.2020 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

12) Українське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д. Предметом діяльності Українського бюро кредитних історій є ведення кредитних історій (діяльність по збору, обробці, зберіганню, захисту, використанню інформації, яка складає кредитну історію) та надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом цієї інформації. Українське бюро кредитних історій також здійснює діяльність за наступними напрямками: 1) надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом інформації, що складає кредитну історію; 2) надання фізичним та юридичним особам консультаційних послуг, пов'язаних з основною діяльністю Бюро; 3) збір, обробка, використання інформації, яка складає кредитну історію; 4) надання кредитних звітів; 5) зберігання інформації, що складає кредитну історію; 6) надання кредитних звітів у формі розрахованого кредитного рейтингу суб'єкта кредитної історії тощо. Емітент за станом на 31.12.2020 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не проводить спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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 обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів,

включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним 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 невідомого 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 2020 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожному наступну після визнання дату балансу:

" усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним

курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;

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

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

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

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

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

Валютана кінець дня 31 грудня 2020 року на кінець дня 31 грудня 2019 року

643 0,3782 0,3816

840 28,274623,6862

978 34,7396 26,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

" збитки від знецінення кредитів та заборгованості.

" Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

" податкове законодавство.

" Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;

" початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

" У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9

вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк вибудовує довгострокові відносини з надійними Клієнтами, пропонуючи кредитні продукти за доступною ціною, дотримуючись при цьому виваженої кредитної політики.

В звітному році АТ "КРИСТАЛБАНК" видав 434 408 тис. грн. нових кредитів, зокрема 80% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 20% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2019 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 13%.

На фоні зниження економічної активності та стриманого попиту Клієнтів на довгострокові та короткострокові інвестиції, змусило Банк проводити більш виважену політику оцінки ризиків при розгляді кредитних проектів.

Для зручності та безпеки потенційних Клієнтів (в умовах обмежувальних заходів) АТ "КРИСТАЛБАНК" в 2020 році запровадив додатковий онлайн сервіс - дистанційне надання пакету документів та отримання рішення щодо можливості надання кредиту за іпотечними кредитними програмами Банку.

Продовжуючи стратегію розширення продуктового ряду, АТ "КРИСТАЛБАНК" в звітному році запровадив нові програми кредитування фізичних осіб, в тому числі на придбання нових автотранспортних засобів та авто з пробігом, з гнучкими умовами й індивідуальним підходом до кожного Клієнта.

Протягом 2020 року діяльність АТ "КРИСТАЛБАНК" у сфері ресурсних операцій була зосереджена насамперед на формуванні стабільної диверсифікованої пасивної бази строкових коштів та коштів на вимогу.

Так у 2020 році, завдяки високому рівню довіри корпоративних Клієнтів до Банку, портфель коштів клієнтів - юридичних осіб збільшився на 612 547 тис. грн. (на 62%), станом на 01.01.2021 обсяг цих ресурсів становив 1 597 952 тис. грн. Питома вага строкових коштів зросла до 35%, частка коштів на вимогу клієнтів зменшилась до 65%.

Залучені ресурси спрямовувалися переважно на кредитування корпоративних клієнтів та інвестування до портфелю державних цінних паперів, а також у депозитні сертифікати НБУ, що дозволило диверсифікувати активи Банку. Збільшення портфелю цінних паперів Банку дозволило ефективно управляти вторинною ліквідністю та отримати додатковий процентний дохід з цього високоліквідного активу.

Залучення коштів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує клієнтам різноманітні депозитні продукти: класичні депозити з виплатою відсотків щомісячно або в кінці строку, продукти з можливістю поповнення, депозитні програми, які передбачають можливість автоматичного продовження строку дії договору, різноманітні строки розміщення. З метою побудови довготривалих відносин, в Банку діє збалансована програма лояльності, як для наших постійних Клієнтів так і нових.

Так протягом 2020 року Банк продовжував нарощувати портфель строкових коштів фізичних осіб, портфель збільшився на 91 965 тис. грн. (на 42%).

Найпопулярнішим серед клієнтів Банку депозитним продуктом був депозитний вклад "Дохідний з поповненням", класичний депозит для клієнтів, які прагнуть зберегти та примножити свої заощадження, розмістивши депозитний вклад на короткий термін з можливістю автоматичної пролонгації.

АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує повний перелік послуг із розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів і постійно вдосконалює продуктовий ряд.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком Пенсійного фонду і Міністерства соціальної політики України з виплати пенсій і грошової допомоги.

Станом на 31.12.2020 року кількість емітованих Банком платіжних карток склала близько 11 100 одиниць. Кількість емітованих платіжних карток порівняно з аналогічним показником минулого року зросла на 1 460 карток (на 15%).

Обсяг безготівкових платежів за допомогою платіжних карток у 2020 році порівняно з аналогічним показником за 2019 рік зріс на 176 229 тис. грн. (на 49,8%).

З урахуванням нових вимог ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" приділяє все більше уваги розвитку нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій, розширенню спектру послуг, що можуть реалізовуватись через системи дистанційного банківського обслуговування.

Відтепер Клієнти Банку мають можливість швидко та безпечно безконтактно оплачувати покупки зі смартфонів на базі різних операційних систем. Після успішного впровадження сервісу Google Pay, у 2020 році держателі карток АТ "КРИСТАЛБАНК" отримали можливість користуватися Apple Pay - безпечнішим, більш захищеним та конфіденційним платіжним інструментом, який дозволяє не торкатися кнопок платіжного терміналу та не передавати готівку з рук в руки. Інноваційні технології iPhone гарантують безпеку кожної транзакції в Apple Pay.

Банк продовжував роботу по удосконаленню системи інтернет- та мобільного банкінгу My CRYSTALBANK. Зручний сервіс, що дозволяє дистанційно без відвідування відділень Банку в режимі 24/7 здійснювати платежі, розміщувати депозити, погашати кредити, отримувати довідкову інформацію по рахунках та безліч інших банківських операцій. Наразі в інтернет-банкінгу зареєстровано 4 355 користувачів, 1 400 з них підключені у 2020 році.

В 2020 році АТ "КРИСТАЛБАНК" покращував дистанційний сервіс обслуговування для клієнтів-юридичних осіб. Відтепер, доступна нова послуга Клієнт-Банку "Єдине операційне вікно". Дистанційний сервіс дає можливість управляти, контролювати та отримувати інформацію за рахунками в єдиному інтерфейсі для декількох фізичних осіб-підприємців, юридичних осіб. Управителем рахунків може бути як юридична особа так і фізична особа-підприємець.

Протягом звітного року Банк продовжував активно розвивати послуги грошових переказів через міжнародні платіжні системи.

Для здійснення переказу коштів АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2020 році пропонував скористатися своїм клієнтам будь-якою із 6 міжнародних платіжних систем: Western Union, MoneyGram, RIA, Welsend,

IntelExpress та Глобус. Зазначені міжнародні платіжні системи є безперечними лідерами на українському ринку за кількістю пунктів обслуговування клієнтів, швидкістю здійснення та обсягом переказів.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (cross selling) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Так кількість активних клієнтів - юридичних осіб зросла на 317 осіб (на 25%) до 1 605 клієнтів.

У 2021 році Банк планує і надалі розвивати співпрацю з юридичними особами для зміцнення іміджу АТ "КРИСТАЛБАНК", як корпоративного Банку з персональним підходом до кожного Клієнта, в таких галузях як:

- о Будівництво;
- о Оптова та роздрібна торгівля;
- о Добувна та переробна промисловість (машинобудування, хімічна та металургія);
- о Нафтогазова галузь та еко-енергетика;
- о Сільське господарство та агрохолдинги;
- о Фінансова та страхова діяльність.

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи: BLOOMBERG, REFINITIV, ТКБ FX, УКРДІЛІНГ.

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, станом на 31.12.2020 року Банком укладено понад 40 генеральних угод з банками.

Однією з основних цілей Банку при проведенні операцій на міжбанківських ринках є ефективне управління рухом грошових коштів та досягнення оптимального балансу між ліквідністю, ризиком та прибутком.

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2020 року Банк проводив у значних обсягах операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк активно проводив операції на міжбанківському валютному ринку, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти як для забезпечення власних потреб, так і за рахунок та за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпортних операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2020 рік перевищив в еквіваленті більше 90 млрд. гривень.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування Протягом років діяльності Банку основні придбання були наступними:

- активи, що перейшли у власність Банку, як заставодержателя, та відображені в категорії "Активи на продаж" та майно що перейшло у власність як заставодержателя на суму 225646 тис. грн. Протягом цього ж періоду були відчужені "Активи на продаж" та майно що перейшло у власність як заставодержателя на суму 183 177 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Термін користування власними основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 100 років, орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 7 років, ; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років,; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 12 років.

Первісна вартість власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець дня 2020 року складає 4 887 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 9 692 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" - 2 476 тис. грн.; групи "Інші" - 24 610 тис. грн.

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2020 року групи "Будівлі та споруди" складає 465 тис. грн., групи "Машини та обладнання" - 3 433 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 1 539 тис. грн., групи "Інші" - 9 992 тис. грн.

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2020 року групи "Будівлі та споруди" складає - 9,51%, групи "Машини та обладнання" - 35,42 %, групи "Транспортні засоби" - 62,16 %, групи, "Інші" - 40,60 %.

Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2020 року зумовлені придбанням нових основних засобів.

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2020 року зумовлені здійсненням правочинів з оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

2020 рік, поза сумнівом, був неоднозначним не лише для України, а й для всього світу. Швидке поширення по всьому світу пандемії COVID-19 спровокувало глобальне сповільнення економічної активності, коливання на традиційних для українського експорту сировинних ринках, економіку України в цілому, а також по банківському сектору зокрема. Це поєдналося: з негативними наслідками вимушених карантинних обмежень як в середині країни так і по всьому світу, з впливом погодних катаклізмів, що значно нашкодили отриманню чергового рекордного врожаю, з тривалою інвестиційною паузою, що стала однією з ключових особливостей прояву коронакризи на тлі глобальної невизначеності та мінливості ситуації.

Карантин обрушив споживчі настрої, майже зупинив більшість галузей - роздрібну торгівлю, готельний та ресторанний бізнес, авіаперевезення. Зменшилися обсяги надходжень до бюджету. Внаслідок введення карантину українські компанії заморозили інвестиції та виробничі ланцюжки. Сектори, де пом'якшуються карантинні обмеження і які пов'язані із споживчим попитом, швидко відновлюються, насамперед роздрібна торгівля та послуги. Із промисловістю та інвестиційним попитом ситуація гірша. Відновлення промисловості відбувається повільніше, ніж роздрібною торгівлю. Воно дуже нерівномірне - вплив карантину для одних галузей був більш болючим, ніж для інших. Транспорт постраждав найсильніше з усіх та, незважаючи на послаблення карантину, не відновився. Машинобудування - другий "антилідер" - показало лише незначно вищий результат, як і паливна та металургійна промисловість. Споживання енергії в харчовій промисловості знизилося сильніше. Хімічна та нафтохімічна промисловість на фоні падіння цін на основну сировину - нафту та газ, навпаки, наростили обсяги споживання електроенергії.

У 2020 році реальний ВВП України скоротився на 4% у річному вимірі, після зростання на 3,2% у 2019 році. У четвертому кварталі падіння економіки України сповільнилося до 0,5% р/р. Водночас українська економіка виявилася більш стійкою до поточної кризи порівняно із попередніми.

Банківський сектор України долає цей кризовий період з прийнятними втратами, більшість системних ризиків наразі є помірними. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними.

Попри загальний спад бізнес-активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим. Прибуток банківської системи у 2020 році становив 41 млрд. грн.

Формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату у 2020 році. Низка банків визнали погіршення якості активів внаслідок фінансових труднощів

позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20,8 млрд. грн. проти 10,9 млрд. грн. у 2019 році.

Інфляція за підсумками 2020 року сягнула центральної точки цільового діапазону 5% + 1 в. п., проте набула прискорення й динаміка поки що зберігається. Уповільнення інфляції очікується в другій половині 2021 року.

В 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше - державні банки у четвертому кварталі. У результаті, частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48,4% наприкінці 2019 року до 41% на кінець 2020 року. Банки продовжуватимуть роботу з оздоровлення кредитних портфелів в 2021 році, активніше використовуючи всі наявні інструменти роботи з NPL. Мета - скорочення частки NPL у кредитному портфелі сектору нижче 20% до 2025 року.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Станом на 31.12.2020 року Банком дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 28,3% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 31.12.2020 року становив 159%, що значно перевищує нормативний показник та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі більш ніж достатньому для виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Основним ресурсом АТ "КРИСТАЛБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. Станом на 31.12.2020 року статутний капітал АТ "КРИСТАЛБАНК" становить 264 690 тис. грн., його величина в звітному році не змінювалась.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і займає 22 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 31.12.2020 року становить 2 864 896 тис. грн. та збільшився за рік більше ніж на 70%. Збільшення чистих активів зумовлено, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

У відповідності до Стратегії Банку, у 2020 році АТ "КРИСТАЛБАНК" зафіксував стійкі результати, попри функціонування в умовах зменшення облікової ставки НБУ та глобального обтяження економіки спалахами COVID-19.

За підсумками 2020 року Банк отримав прибуток обсягом 12 846 тис. грн., що перевищує результат за 2019 рік на понад 80%, а ключові фінансові показники Банку підкреслюють ефективність його Стратегії. Такий результат зумовлений ростом чистого комісійного доходу, скороченням адміністративних витрат та витрат на формування резервів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 642 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 108 тис.грн., дебіторська заборгованість з придбання активів -771 тис. грн., дебіторська заборгованість за послуги 626 тис.грн., дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій, інші фінансові активи 1 277 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Відповідно до затвердженої Бізнес-моделі АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2019-2022 рік:

1. Ринкова мета - увійти до 35 провідних банків України по результатам 2022 року;
2. Концепція роботи - формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів, завдяки:
 - розвитку передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ;
 - створенню інноваційних фінансових продуктів спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу;
 - розвитку системи управління персоналом спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців;
 - побудові гнучкої системи управління та мінімізації ризиків спрямованої на створення додаткової вартості статутного капіталу.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітентом впроваджені результати наукових досліджень члена Наглядової ради - незалежного директора АТ "КРИСТАЛБАНК" Долінського Л.Б., стосовно методологічного забезпечення процесу прийняття раціональних рішень у кредитно-інвестиційній діяльності з урахуванням фінансових ризиків, а також впроваджено в діяльності Банку при побудові внутрішньої системи ризик-менеджменту.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю - міцне підґрунтя для надійної та ефективної роботи установи.

Банк розглядає побудову та належне функціонування комплексної та адекватної системи управління ризиками Банку як один з ключових елементів для забезпечення його стабільного розвитку та ефективної діяльності, досягнення ним поточних та стратегічних цілей.

Для досягнення вищезазначеної мети Банк визначає такі основні цілі управління ризиками:

- о обмеження, мінімізація та пом'якшення ризиків Банку;
- о забезпечення/дотримання прийнятного рівня ризиків в рамках ризик-апетиту та лімітів, встановлених в Банку;
- о забезпечення фінансової стійкості Банку та наявності необхідного рівня необтяжених високоякісних активів та дотримання вимог Національного банку України.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (у т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (у т.ч. стрес-тестування), моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, у т.ч. Наглядовій раді та Правлінню та іншим колегіальним (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- о перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками - безпосередньо організовують та проводять банківські операції з урахуванням рівня ризику операції, включені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, звітування за ними та, як і решта підрозділів, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, зокрема, з питань управління ризиками;
- о друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи є в цілому відповідальними за управління ризиками та розробляють відповідні внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, включаючи методики, моделі,

порядки тощо, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками; о третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який проводить періодичні перевірки та оцінки якості та ефективності функціонування системи управління ризиками та надає за результатами таких перевірок відповідні рекомендації щодо її подальшого удосконалення.

Управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти ризик-апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2020 році з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (зі змінами та доповненнями).

Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та адаптується до поточної ситуації та викликів з суворим дотриманням вимог законодавства.

З метою розвитку системи управління ризиками, в Банку здійснюються заходи із підвищення культури управління ризиками. Так, запроваджено навчання персоналу, забезпечується підтримка підрозділів з питань практичного застосування інструментів та механізмів ефективного управління ризиками. На регулярній основі здійснюються комунікації з питань функціонування комплексної системи управління ризиками.

Правління Банку реалізовувало стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечувало впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, згідно повноважень визначених Статутом та неухильно дотримувалось принципу, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та має прямий вплив на структуру побудови бізнес - процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Банк створив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління.

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом: створення відповідної організаційної структури; визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Система внутрішнього контролю Банку: складається з контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку; реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі контрольні механізми у Банку, діє постійно і на всіх рівнях.

Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, зокрема шляхом здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених підрозділами контролю. Істотні недоліки, що негативно впливали на фінансові показники у діяльності Банку зафіксовані висновками не були.

Про надійність системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку свідчить в першу чергу те, що у звітному році до Банку не застосовувались суттєві заходи впливу, в тому числі штрафні санкції контролюючими органами.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Комітети відсутні	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
Наглядова рада	Комітети Наглядової ради не створені	Голова Наглядової ради - представник акціонера Ленінг М.Г. - Копилов В.А. Член Наглядової ради - акціонер - Гребінська О.В. Незалежні Члени Наглядової ради: Дмитренко Н.О. Мармуляк Д.І. Долінський Л.Б.
Правління	Створено: Кредитний комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами; Технологічний комітет; Тендерний комітет; Комітет з питань фінансового моніторингу.	Голова Правління - Гребінський Л.А. Члени Правління: Жабська І.М. Далеко О.А. Казаков Є.О. Ладиженська М.В. Симоненко Л.М. Корженівський Я.В.

V. Інформація про посадових осіб емітента
1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради - представник акціонера	Копилов Вадим Анатолійович	1958	Вища	34	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2018, 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обраний на посаду Голови Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018) з "20" квітня 2018 року. Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 34 роки. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав наступні посади: перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України, Голова Спостережної ради ПАТ "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.						
2	Член Наглядової ради	Дмитренко Наталія Олександрівна	1975	Вища	26	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2018, 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 26 роки. Протягом останніх п'яти років Дмитренко Н.О. обіймала наступні посади: помічник Міністра відділу інформаційно-аналітичного забезпечення департаменту забезпечення роботи Міністра (патронатна служба); начальник управління банківського страхування ТДВ "Страхове товариство "АВЕСТА СТРАХУВАННЯ"; член Спостережної ради ПАТ "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.						
3	Член Наглядової ради	Мармуляк Дмитро Іванович	1975	Вища	22	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної	19.04.2018, 3 роки

	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". 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 професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України, 40233365.						
6	Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	1965	Вища	33	ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Голова Правління	16.03.2016, 5 років
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Обраний Головою Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та обрання з 18.03.2016р. на посаду Голови Правління Гребінського Леоніда Андрійовича. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29.04.2016р. погоджено Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК", про що отримано лист №24-0004/39871 від 10.05.2016р. Гребінський Л.А. 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 років. Протягом останніх п'яти років Гребінський Л.А. обіймав наступні посади: Голова Правління ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.						
7	Заступник Голови Правління	Жабська Ірина Миколаївна	1964	Вища	33	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Виконуюча обов'язки Голови Правління	16.03.2016, 5 років
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Обрана Заступником Голови Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та переведення її з 18.03.2016р. на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 33 років. Протягом останніх п'яти років Жабська І.М. обіймала наступні посади: Голова Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк"; заступник Голови Правління ПАТ "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР", Голова Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; Виконуюча обов'язки Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.						
8	Заступник Голови Правління	Далеко Олег Анатолійович	1978	Вища	23	АТ "Банк "Фінанси та Кредит", 09807856, Директор центру координації та супроводження роботи	22.04.2020, 5 років

	<p>Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Переобрана на посаду Головного бухгалтера Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 77 від "07" серпня 2020 року) у зв'язку із закінченням строку повноважень, на новий строк з "11" серпня 2020 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 32 років. Протягом останніх п'яти років Симоненко Л.М. обіймала наступні посади: Головний бухгалтер АТ "КРИСТАЛБАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.</p>						
12	Заступник Голови Правління	Казаков Євген Олександрович	1978	Вища	20	АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів	08.01.2020, 5 років
	<p>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). 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.</p>						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна	5 013 063	25,000003	5 013 063	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	21708016	01032, Україна, м. Київ, вул. Січових стрельців, 6.17	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Ленінг Марина Густавівна			50
Гребінська Оксана Володимирівна			25,000003
Гребінський Леонід Андрійович			24,999997
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Основні напрями діяльності АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджені Загальними зборами акціонерів:

1. Розвиток стійкої моделі універсального банку з побудовою довготривалих та взаємовигідних відносин з Клієнтами, що забезпечує надійну підтримку ліквідності, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних цінностей.
2. Удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.
3. Збільшення обсягів фінансування реального сектору економіки та іпотечного кредитування, при забезпеченні високого рівня якості кредитного портфелю. Розширення співпраці з забудовниками як з найбільш пріоритетним сегментом клієнтів Банку.
4. Розвиток електронних та дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності Банку.
5. Проведення роботи з проблемними боржниками та заставним майном на балансі Банку для активного зменшення їх обсягів.

Банк планує і надалі розвивати співпрацю з юридичними особами для зміцнення іміджу АТ "КРИСТАЛБАНК", як корпоративного Банку з персональним підходом до кожного Клієнта, в таких галузях як:

- о Будівництво;
- о Оптова та роздрібна торгівля;
- о Добувна та переробна промисловість (машинобудування, хімічна та металургія);
- о Нафтогазова галузь та еко-енергетика;
- о Сільське господарство та агрохолдинги;
- о Фінансова та страхова діяльність.

2. Інформація про розвиток емітента

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і займає 22 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 01.01.2021 року становить 2 864 896 тис. грн. та збільшився за рік більше ніж на 70%. Збільшення чистих активів зумовлено, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

За підсумками 2020 року Банк отримав прибуток обсягом 12 846 тис. грн., що перевищує результат за 2019 рік на понад 80%, а ключові фінансові показники Банку підкреслюють ефективність його Стратегії. Такий результат зумовлений ростом чистого комісійного доходу, скороченням адміністративних витрат та витрат на формування резервів.

Станом на 01.01.2021 року Банком дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 28,3% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 01.01.2021 року становив 159%, що значно перевищує нормативний показник та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі більш ніж достатньому для виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРИСТАЛБАНК" на один ступень до uAAA- з прогнозом "у розвитку", рейтинг надійності банківських вкладів також було підвищено до рівня відмінної надійності - "5". Показники рейтингу вкотре вказують на високу надійність та стабільність фінансової установи.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Емітентом не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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

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

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

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

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

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

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком - несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики АТ "КРИСТАЛБАНК" використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та додержується

виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

ринковим ризиком.

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

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

" колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами і пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику;

" структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Наглядової ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

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

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

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

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

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

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

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

Географічний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а

також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

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

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

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

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

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

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

В своїй діяльності Банк дотримується принципів та рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені Національним банком України.

Корпоративне управління АТ "КРИСТАЛБАНК" є ефективним, визначено Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування Клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

Корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:

- о Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку
- о Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
- о Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.
- о Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
- о Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів.
- о Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.
- о Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.
- о Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- о Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.
- о Запобігання конфліктам інтересів.
- о Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.
- о Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ "КРИСТАЛБАНК" на ринку.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
ні

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги
ні

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
ні

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		03.04.2020	
Кворум зборів		100	
Опис	Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд звіту Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Затвердження річного звіту АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2019 рік. Розподіл прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2019 рік. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		17.11.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Прийняття рішення з питань порядку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Затвердження змін до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК", пов'язаних, у тому числі, з оновленням нормативно-правових актів Національного банку України, шляхом викладення Статуту в новій редакції. Затвердження змін до кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", шляхом викладення в новій редакції. Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".		

	<p>шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>Затвердження змін до Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>Затвердження змін до умов трудових договорів (контрактів) укладених з членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" та обрання особи яка уповноважується на підписання договорів про внесення змін до трудових договорів (контрактів).</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Зміни до Статуту вносились у зв'язку із оновленням нормативно-правових актів Національного банку України	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	всі скликані Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом звітного періоду відбулись
---	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	всі скликані Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом звітного періоду відбулись.
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Копилов Вадим Анатолійович		X	Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Відповідає за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, очолює та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради Банку, з притаманним йому високим рівнем відповідальності та неупередженості.
Гребінська Оксана Володимирівна		X	Упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку та системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
Дмитренко Наталія Олександрівна	X		Упровадження організаційної структури Банку та Політики винагороди Банку.
Долінський Леонід Борисович	X		Упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.
Мармуляк Дмитро Іванович	X		Упровадження реалізації Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при	В звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 135 засідань, розглянуто та прийнято 340 рішень, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради. З огляду на те, що 2020 рік був нестандартним для роботи фінансового сектору, діяльність Наглядової ради була зосереджена насамперед на
--	--

<p>прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>протистоянні виклику та мінімізації впливу пандемії COVID - 19 на діяльність Банку.</p> <p>Здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей із членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись ні на що розвиватись у відповідності до запланованих напрямків. Діяльність Банку характеризувалась побудовою стійкої моделі бізнесу через зважене кредитування, очищення активів від проблемної заборгованості, підвищення ефективності операційної діяльності та забезпечення достатнього рівня капіталізації.</p> <p>Протягом 2020 року Наглядова рада дотримувалась затвердженого річного плану роботи та виконувала завдання, які перед собою ставила. Серед основних завдань, можна виділити наступні короткострокові та довгострокові цілі:</p> <p style="padding-left: 40px;">Контроль за реалізацією стратегії Банку; Контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку; Зміцнення ринкових позицій Банку; Захист прав та інтересів Акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку; Забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку, яке відповідає вимогам чинного законодавства України.</p> <p>Контролюючи реалізацію стратегії розвитку Банку, Наглядова рада забезпечила чіткий та раціональний розподіл повноважень між органами управління, що є важливим у досягненні розуміння того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу залежить від результатів діяльності Банку в цілому.</p> <p>Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його роботи.</p> <p>Завдяки ефективному управлінню Банком, шляхом оперативного прийняття рішень Радою з важливих питань, Банком досягнуто сталого рівня надійності, збалансованості фінансових показників, дотримання норм банківської діяльності, що є запорукою захищеності інтересів Клієнтів та акціонерів.</p>
---	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)	<p>У 2020 році комітети у складі Наглядової ради не створювались. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що усі члени Ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового</p>		

	аналізу і аспектів ризику в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі і присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, не призводять до необхідності створення комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди.	
--	--	--

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Комітети Наглядової ради не створювались.	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності		

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2020 році, діяльність Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" в звітному періоді визнана достатньо ефективною, колективна придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.	
--------------------------------------	---	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Член Наглядової ради має відповідати вимогам щодо керівників Банку встановлених законодавством, критеріям професійної належності та відповідності посади. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку на відповідно до цивільно-правового договору.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або	X	

не було обрано нового члена		
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Гребінський Леонід Андрійович - Голова Правління	<p>Голова Правління здійснює функції пов'язані з керуванням роботою Правління Банку.</p> <p>Представляє інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, судах, перед фізичними особами.</p> <p>Представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами.</p> <p>Діє в інтересах Банку, на підставі та в межах чинного законодавства України.</p> <p>Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Голова Правління без доручення здійснює усі дії від імені Банку, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк.</p> <p>Правочини, для вчинення яких відповідно до вимог Статуту необхідне рішення відповідного органу управління Банку, Голова Правління підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.</p>
Жабська Ірина Миколаївна - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Далеко Олег Анатолійович - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких він є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків.</p>
Ладигенська Маргарита Володимирівна - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Корженівський Ярослав Віталійович - Член Правління	Здійснює функції та завдання, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за наступним

- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	напрямок: забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму з метою зменшення їх до прийнятного рівня; забезпечення здійснення заходів, передбачених законодавством у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; забезпечення дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.
Симоненко Людмила Миколаївна - Головний бухгалтер	Здійснює функції та завдання, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за наступним напрямком: організація та здійснення бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та міжнародними стандартами фінансової звітності Банку; забезпечення дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової звітності; організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, виконує інші обов'язки, передбачені Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" і чинним законодавством України.
Казаков Євген Олександрович - Заступник Голови Правління	Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку. Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом звітного періоду відбулось 95 засідань Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" в тому числі 4 спільних засідання Наглядової ради та Правління Банку, розглянуто та прийнято рішення по 436 питанням. Також було проведено 249 засідання профільних Комітетів Правління Банку. Члени Правління Банку протягом звітного року належним чином здійснювали функції загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за бізнес-напрямами; контролювали діяльність працівників структурних підрозділів, кураторами яких вони визначені відповідно до Організаційної структури Банку та розподілу обов'язків між членами Правління; забезпечували контроль за виконанням бюджетів (показників бюджету) за бізнес-напрямком, які вони очолюють, з метою досягнення стратегічного розвитку Банку та фінансової стійкості. В складі Правління Банку забезпечували організацію систем внутрішнього контролю та управління ризиками, вживали всіх необхідних заходів з метою дотримання вказаних систем, вживали заходи щодо уникнення ризику та Конфлікту інтересів, діяли виключно в інтересах Банку та виконували інші обов'язки відповідно до компетенції передбачених Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" і чинним законодавством України.
--	---

Оцінка роботи виконавчого органу	За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та з врахуванням результатів індивідуальної самооцінки членів Правління, визначено: робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендації Національного банку
---	--

	<p>України з питань корпоративного управління; всі члени Правління приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій; професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення та добропорядності при виконанні обов'язків; члени Правління спільно як колегіальний орган мають знання, досвід та навички, необхідні для виконання повноважень та як єдиний орган мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які спільно відповідають; ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам чинного законодавства; у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів, факти порушень та неприйнятної поведінки членів Правління</p>
--	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю - міцне підґрунтя для надійної та ефективної роботи установи.

Банк розглядає побудову та належне функціонування комплексної та адекватної системи управління ризиками Банку як один з ключових елементів для забезпечення його стабільного розвитку та ефективної діяльності, досягнення ним поточних та стратегічних цілей.

Для досягнення вищезазначеної мети Банк визначає такі основні цілі управління ризиками:

- о обмеження, мінімізація та пом'якшення ризиків Банку;
- о забезпечення/дотримання прийнятного рівня ризиків в рамках ризик-апетиту та лімітів, встановлених в Банку;
- о забезпечення фінансової стійкості Банку та наявності необхідного рівня необтяжених високоякісних активів та дотримання вимог Національного банку України.

Управління ризиками в Банку здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийнятного рівня ризику (у т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (у т.ч. стрес-тестування), моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, у т.ч. Наглядовій раді та Правлінню та іншим колегіальним (щоденно, щомісячно, щоквартально).

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- о перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками - безпосередньо організовують та проводять банківські операції з урахуванням рівня ризику операції, включені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, звітування за ними та, як і решта підрозділів, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів, зокрема, з питань управління ризиками;
- о друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи є в цілому відповідальним за управління ризиками та розробляють відповідні внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, включаючи методики, моделі, порядки тощо, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками;
- о третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який проводить періодичні перевірки та оцінки якості та ефективності функціонування системи управління ризиками та надає за результатами таких перевірок відповідні рекомендації щодо її подальшого удосконалення.

Управління ризиками Банку регламентується низкою нормативних документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти ризик-апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, більшість з яких було актуалізовано Банком у 2020 році з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 (зі змінами та доповненнями).

Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та адаптується до поточної ситуації та викликів з суворим дотриманням вимог законодавства.

З метою розвитку системи управління ризиками, в Банку здійснюються заходи із підвищення культури управління ризиками. Так, запроваджено навчання персоналу, забезпечується підтримка підрозділів з питань практичного застосування інструментів та механізмів ефективного управління ризиками. На регулярній основі здійснюються комунікації з питань функціонування комплексної системи управління ризиками.

Правління Банку реалізовувало стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечувало впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, згідно повноважень визначених Статутом та неухильно дотримувалось принципу, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та має прямий вплив на структуру побудови бізнес - процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Банк створив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління. Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом: створення відповідної організаційної структури; визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії. Система внутрішнього контролю Банку: складається з контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку; реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі контрольні механізми у Банку, діє постійно і на всіх рівнях.

Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, зокрема шляхом здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених підрозділами контролю. Істотні недоліки, що негативно впливали на фінансові показники у діяльності Банку зафіксовані висновками не були.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні	Наглядова	Виконавч	Не належить
--	----------	-----------	----------	-------------

	збори акціонерів	рада	ий орган	до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Перелік внутрішніх документів Банку відповідає вимогам чинного законодавства України.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо	Копії документів надаються на запит	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	-------------------------------------	---

		комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	о в акціонерном у товаристві	акціонерне ра	
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10		X

відсотками голосуючих акцій		
Інше (зазначити)	перевірка не проводилася	

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Ленінг Марина Густавівна		50
2	Гребінська Оксана Володимирівна		25,000003
3	Гребінський Леонід Андрійович		24,999997

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на загальних зборах відсутні.	
Опис	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на загальних зборах відсутні.		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

8.1. Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК":

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратись необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника - члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів), повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством. Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - зобов'язаний забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Порядок здійснення кумулятивного голосування визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- о у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- о у разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- о у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- о у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- о у разі втрати акціонером, якого обрано членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку;
- о у разі втрати акціонером, представником якого особа обрана членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

8.2. Порядок призначення та звільнення членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК":

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років в кількості не менше 3 (трьох) осіб, включаючи Голову Правління.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (у разі її обрання).

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління та умовами укладених з ними контрактів.

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- о в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- о в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- о в разі смерті,
- о визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

8.3. Порядок обрання Ревізійної комісії АТ "КРИСТАЛБАНК":

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб - акціонерів Банку або їх представників, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів Банку у кількості 3 (три) особи.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути: член Наглядової ради, член Правління, корпоративний секретар, особа, яка не має повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку, особи, які є працівниками Банку.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів із числа членів Ревізійної комісії, обраних Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження з моменту їх обрання до моменту відкликання Загальними зборами акціонерів, але не більше 5 років.

Рішення Загальних зборів акціонерів про відкликання може прийматися виключно стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

Член Ревізійної комісії повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи, зазначений в бюлетені для кумулятивного голосування, набуває повноважень з моменту обрання Загальними зборами акціонерів.

Порядок діяльності представника акціонера у Ревізійній комісії визначається самим акціонером. Член Ревізійної комісії - юридична особа, представник якого обраний до складу Ревізійної комісії, має право замінити такого представника. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

У разі заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повноваження відкликаною представника припиняються, а новий представник набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від члена Ревізійної комісії - юридичної особи.

Повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повинно містити інформацію про нового представника (прізвище, ім'я, по батькові). Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку не пізніше, ніж за 10 днів до дня заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Ревізійної комісії припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за 2 тижні;
- о в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
- о в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії;
- о в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- о у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи;
- о в разі втрати членом Ревізійної комісії статусу акціонера Банку.

При звільнені, посадовим особам АТ "КРИСТАЛБАНК" виплачується грошова компенсація за невикористану щорічну відпустку згідно з чинним законодавством України і інші компенсації, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, за умови, що такі компенсації не суперечать чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

9.1. Повноваження Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК":

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- о затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;

- о затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; бізнес-плану розвитку Банку;
- о визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- о забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- о погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- о затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- о визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- о визначення кредитної політики Банку;
- о визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- о затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, структурних та відокремлених підрозділів Банку;
- о обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених Статутом;
- о прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- о затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- о призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, призначення (погодження призначення) і звільнення (погодження звільнення) керівників підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- о здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- о визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;
- о визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладеється з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- о розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка та затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- о контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- о прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;
- о затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління, працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, в т.ч. посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;
- о забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- о прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;
- о затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;
- о визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- о прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

- о прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- о прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- о вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- о прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;
- о прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;
- о прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- о надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- о затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- о затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;
- о визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- о вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- о визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- о прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;
- о прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг.
- о здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;
- о затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; визначення (встановлення) фонду оплати праці на відповідний календарний рік та граничних розмірів посадових окладів Голови та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- о прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- о затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками та підрозділом комплаєнс;
- о установа випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;
- о вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.
- о Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів.

До компетенції Наглядової ради належить:

прийняття рішень про:

- о вчинення правочинів у сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, набуття (придбання) права вимоги, факторингу, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених Статутом, а також правочинів, не

пов'язаних з діяльністю в сфері іншого грошового посередництва, на суму, що перевищує 8 000 000 гривень (вісім мільйонів гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

о При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

о Зазначена в цьому підпункті вимога щодо прийняття рішення не поширюється на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/кредитором (за договорами поруки).

Зазначений у цьому підпункті ліміт може бути змінений окремим рішенням Наглядової ради без внесення змін до Статуту, але не більше суми, що дорівнює або перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку.

о вчинення правочинів, предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів Банку, а також їх списання, на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);

о вчинення правочинів щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку, на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);

о вчинення правочинів, предметом яких є оренда (суборенда) майна на суму орендної плати, що перевищує 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) на місяць (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

о встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

- встановлення граничних сум за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

- встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку у відсотках до величини активів Банку.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління;

о встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

- встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

- встановлення ліміту повноважень Правління на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;

о прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпунктів 9.2.2, 9.2.3 цього пункту;

о прийняття рішення щодо укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

о вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинним законодавства, Положення про Наглядову раду або передані Наглядовій раді Загальними зборами

акціонерів.

Питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

До компетенції Правління належить:

- о забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- о реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- о визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- о реалізація бюджету, стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- о формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- о розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- о забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- о інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- о на підставі рішення Наглядової ради вжиття заходів щодо скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- о здійснення формування фондів, необхідних для здійснення Банком діяльності;
- о затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, відповідно до затверджених Наглядовою радою положень;
- о організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;
- о складання та надання для погодження Наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- о затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- о в межах своєї компетенції розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства, Статуту та Положення про Правління;
- о прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- о прийняття рішення про визнання заборгованості безнадійною відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку та винесення питання щодо списання такої заборгованості на розгляд Наглядової ради відповідно до встановлених Наглядовою радою лімітів;
- о затвердження внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу за поданням працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;
- о попередній розгляд питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради відповідно до вимог Статуту, чинного законодавства, Положення про Наглядову раду та Положення про Правління;
- о розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- о прийняття рішень про:
 - вчинення правочинів у сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, набуття (придбання) права вимоги, факторинг, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених Статутом, а також правочинів, не пов'язаних з діяльністю в сфері іншого грошового посередництва на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину), але не більше 8 000 000 гривень (вісім мільйонів гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Зазначений у цьому підпункті ліміт може бути змінений окремим рішенням Наглядової ради без внесення змін до Статуту, але не більше суми, що дорівнює або перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку.

- вчинення правочинів, предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів Банку, а також їх списання, на суму меншу або дорівнює 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);
- вчинення правочинів щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку, на суму меншу або дорівнює 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);
- вчинення правочинів, предметом яких є оренда (суборенда) майна на суму орендної плати меншу або дорівнює 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) на місяць (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину);
- укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами в межах лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), встановлених Наглядовою радою, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;
- списання, в межах лімітів, встановлених Наглядовою радою, за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до чинного законодавства є безнадійною;
- надання згоди Голові Правління на вчинення правочинів на суму, що перевищує 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину), крім правочинів за активними операціями Банку та правочинів, зазначених в абзаці 3 підпункту 9.2.1.1 Статуту;
- о вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
- о Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління.
- о Положенням про Правління можуть бути віднесені до компетенції Правління вирішення інших питань, не передбачених Статутом.

До компетенції Ревізійної комісії належить:

- о контроль щодо дотримання Банком чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України;
- о розгляд звітів внутрішніх аудиторів та аудиторських фірм та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів;
- о щонайменше раз на рік винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів звіту та висновку про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;
- о винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

Звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про корпоративне управління, складеному ним за Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про корпоративне управління.

Згідно з вимогами ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно інформації зазначеної в Звіті про корпоративне управління (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління)). Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається ст. 401 ЗУ 3480-IV.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і

відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

о отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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

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

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

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

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" за 2020 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 13 жовтня 2020 року № 96

6 років

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

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання

результату від зменшення корисності фінансових активів
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

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

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету
Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту ТОВ Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2020 році послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

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

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

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України"

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" Банк, як фінансова установа дотримується норм статті 12 прим.1 щодо розкриття інформації.

Відповідна інформація розміщується на сайті Банку, та в загальнодоступній базі НКЦПФР.

Також зазначаємо, що АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується законодавства в сфері захисту прав споживачів, забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм, правил

фінансового або операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг.

Банк забезпечує споживачам захист їх прав, надає вільний вибір послуг (банківських продуктів), необхідних для прийняття самостійних рішень під час вибору послуг відповідно до їх потреб, і гарантує надання послуг дотримуючись законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів та етичних принципів.

Банк не надає платних послуг споживачам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами і тарифами Банку, без згоди споживачів.

Банком не допускається, крім випадків, передбачених законодавством, встановлення будь-яких переваг, застосування прямих або непрямих обмежень прав споживачів. За всіма споживачами однаковою мірою визнається право на задоволення їх потреб при виборі спектру послуг Банку.

На виконання вимог Закону України "Про звернення громадян" та Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 889-рш та "Положення про роботу зі зверненнями клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК", яким визначено порядок роботи зі зверненнями клієнтів (в т.ч. скаргами) клієнтів та їх розгляд, Банком забезпечується розгляд всіх звернень, які надходять: усно під час особистого прийому громадян Головою Правління або особою, яка виконує його обов'язки; поштою або надано особисто клієнтом; через офіційний сайт Банку "Зворотній зв'язок" та "Якість обслуговування"; засобами телефонного зв'язку до підрозділу підтримки клієнтів за телефоном "гарячої лінії". Голова Правління Банку Гребінський Леонід Андрійович або особа, яка виконує його обов'язки, особисто розглядають письмові скарги клієнтів. Контроль за роботою зі зверненням клієнтів, здійснює Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

На виконання вимог "Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, Банком доопрацьована "Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", яка визначає принципи та вимоги, спрямовані на реалізацію ефективних заходів щодо запобігання неприйнятної поведінки, шахрайства, зловживань, корупції та порушень в Банку та передбачає процедури, за допомогою яких працівники Банку та клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу конфіденційно повідомляти про свої суттєві підозри (справедливі побоювання та спостереження) щодо потенційного або фактичного шахрайства, зловживання, корупції, неприйнятної поведінки та порушень працівниками Банку.

Для цього Банком створено на офіційному сайті в розділі "Про Банк" сторінку "Комплаєнс", за допомогою якої Клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу інформувати Банк про неприйнятну поведінку працівників Банку. Також створено поштову групу (електронний адрес) з можливістю отримання зовнішньої пошти Compliance@crystalbank.com.ua, на який, як один з варіантів, Клієнти можуть надсилати свої повідомлення, а будь-який працівник Банку може особисто звернутися до працівників Підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або направити своє повідомлення про підозри в шахрайстві, зловживаннях, корупції, неприйнятній поведінці або інших порушеннях на канал "Лінія довіри" по e-mail: Dovira@crystalbank.com.ua

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ленінг Марина Густавівна			10 026 125	50	10 026 125	0
Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000003	5 013 063	0
Усього			20 052 250	100	20 052 250	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості бездокументарні іменні	20 052 250	13,20	<p>Відповідно до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.</p> <p>15.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.</p> <p>15.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.</p> <p>15.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набуття істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та отримати погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі у Банку в порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>15.4. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж</p>	не має

			<p>за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.</p> <p>15.6. Акціонери мають право:</p> <p>15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;</p> <p>15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;</p> <p>15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;</p> <p>15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;</p> <p>15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;</p> <p>15.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>15.7. Переважне право обов'язково надається</p>	
--	--	--	---	--

			<p>акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.</p> <p>15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>15.9. Акціонери зобов'язані:</p> <p>15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;</p> <p>15.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;</p> <p>15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.</p> <p>15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.</p> <p>15.13. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених законом. За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.</p> <p>15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.</p> <p>15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.</p> <p>15.16. Вимоги статті 65 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.</p> <p>Вимоги статей 65-2 і 65-3 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>15.17. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.</p> <p>Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викуповуються; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій, які викуповуються у цих акціонерів.</p> <p>Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.</p> <p>15.18. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення</p>	
--	--	--	---	--

			<p>обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства; 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів; 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість; 4) зміну розміру статутного капіталу; 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. <p>Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.</p> <p>Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.</p> <p>У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.</p> <p>15.19. Банк має право в порядку, встановленому</p>	
--	--	--	---	--

			<p>Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.</p> <p>15.20. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених законом. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.</p> <p>15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.</p> <p>15.22. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.</p> <p>Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.</p> <p>Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.</p> <p>15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.</p> <p>15.24. Порядок відчуження акцій Банку.</p> <p>15.24.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом (продаж, дарування, міна тощо), якщо станом на дату прийняття такого</p>	
--	--	--	---	--

			<p>рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Банк не користується переважним правом на придбання акцій, що пропонуються акціонерами до відчуження третім особам.</p> <p>15.24.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.</p> <p>15.24.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.</p> <p>15.24.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міні) та інші умови відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження - найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код в ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.</p> <p>15.24.5. Якщо акціонери не скористаються</p>	
--	--	--	---	--

			<p>переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.</p> <p>15.24.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акції.</p> <p>15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.</p> <p>15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.</p> <p>15.25.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.</p> <p>15.25.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.</p> <p>15.25.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на</p>	
--	--	--	---	--

			<p>умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.</p> <p>15.25.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.</p>	
--	--	--	---	--

Примітки:

СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.

15.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

15.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.

15.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та отримати погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі у Банку в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.4. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

15.6. Акціонери мають право:

15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;

- 15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;
- 15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;
- 15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;
- 15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;
- 15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;
- 15.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.
- 15.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.
- 15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.
- 15.9. Акціонери зобов'язані:
- 15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;
- 15.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;
- 15.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;
- 15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.
- 15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.
- 15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.
- 15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.
- 15.13. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених законом. За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.
- 15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.
- 15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.
- 15.16. Вимоги статті 65 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.
- Вимоги статей 65-2 і 65-3 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.
- 15.17. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні

акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.

Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викуповуються; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій, які викуповуються у цих акціонерів. Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.

15.18. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.

Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.

У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.

15.19. Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

15.20. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених законом. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.

15.22. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

15.24. Порядок відчуження акцій Банку.

15.24.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом (продаж, дарування, міна тощо), якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Банк не користується

переважним правом на придбання акцій, що пропонуються акціонерами до відчуження третім особам.

15.24.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.

15.24.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.

15.24.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міні) та інші умови відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження - найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код в ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.24.5. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.

15.24.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акції.

15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.

15.25.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.

15.25.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.25.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

15.25.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітент

[illegible]

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	22 663	26 236	131 552	14 935	154 215	41 171
будівлі та споруди	4 536	4 422	131 174	14 935	135 710	19 357
машини та обладнання	4 282	6 259	373	0	4 655	6 259
транспортні засоби	1 291	937	0	0	1 291	937
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	12 554	14 618	5	0	12 559	14 618
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	22 663	26 236	131 552	14 935	154 215	41 171
Опис	<p>Термін користування власними основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 100 років, орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 7 років, орендованими основними засобами групи "Машини та обладнання" - відповідно до умов укладених договорів оренди; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років, орендованими основними засобами групи "Транспортні засоби" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 12 років.</p> <p>"Первісна вартість власних основних засобів групи ""Будівлі та споруди"" станом на кінець дня 2020 року складає 4 887 тис. грн.; групи ""Машини та обладнання"" - 9 692 тис. грн.; групи ""Транспортні засоби"" - 2 476 тис. грн.; групи ""Інші"" - 24 610 тис. грн.. Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2020 року групи ""Будівлі та споруди"" складає 465 тис. грн., групи ""Машини та обладнання"" - 3 433 тис. грн., групи ""Транспортні засоби"" - 1 539 тис. грн., групи ""Інші"" - 9 992 тис. грн.</p> <p>"Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2020 року групи ""Будівлі та споруди"" складає - 9,51%, групи ""Машини та обладнання"" - 35,42 %, групи ""Транспортні засоби"" -62,16 %, групи ""Інші"" - 40,60 %."</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2020 року зумовлені придбанням нових основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2020 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток за	Дата
------------------	------	------------	-------------	------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	372 300	X	X
у тому числі:				
Кредити, що рефінансуються НБУ	12.06.2020	372 300	6	07.11.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 198 845	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 571 145	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	/044/ 591-04-00
Факс	/044/ 482-52-14
Вид діяльності	Професійна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	Юридична особа надає послуги з ведення депозитарного обліку випущених Емітентом цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
--	--

Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	/044/ 277-50-00
Факс	/044/ 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	/044/585-42-42
Факс	/044/ 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	Юридична особа надає Емітенту послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі, що проводяться за принципом "поставка проти оплати"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	39544699
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 6.2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	519
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.07.2018
Міжміський код та телефон	/044/590-46-61
Факс	/044/590-46-61
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Професійний учасник фондового ринку, що надає Емітенту послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Інтер-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01143, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	/044/ 501-64-67
Факс	/044/ 256-41-11
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Юридична особа надає послуги з проведення аудиторських перевірок Емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, б. 172, оф. 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	/044/362-90-84
Факс	/044/521-20-15
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Юридична особа надавала у звітньому році послуги з визначення кредитного рейтингу Емітента

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

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, до вартості 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 в 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 інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
--------------	-------------------------------	---	--	--	--	--------------------------	--------------------------------	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16.01.2020	Наглядова рада	950 000	1 679 312	56,6	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів) гривень.	17.01.2020	17.01.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya

Опис:

"16" січня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 5) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів) гривень.

Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 312 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 56,6%.

2	28.01.2020	Наглядова рада	1 500 000	1 679 312	89,3	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 1 500 000 000,00 (Один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень.	29.01.2020	28.01.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	------------	---

Опис:

"28" січня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 10) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 1 500 000 000,00 (Один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень.

Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 312 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 89,3%.

3	18.03.2020	Наглядова рада	350 000	1 679 312	20,84	розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на рахунку АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 мільйонів гривень;	19.03.2020	18.03.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

"18" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №32) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках:

" АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 мільйонів гривень;

" АТ "ПУМБ" у розмірі 300 мільйонів гривень.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 20,84%.

Попередні рішення Наглядової ради з приводу питань, вирішеним цим рішенням, вважати такими, що втратили чинність.

4	18.03.2020	Наглядова рада	300 000	1 679 312	17,87	розміщення на кореспондентських	19.03.2020	18.03.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---------------------------------	------------	------------	---

						рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на рахунку АТ "ПУМБ" у розмірі 300 мільйонів гривень.			informatsiya
Опис:									
<p>"18" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №32) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках:</p> <p>" АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 мільйонів гривень;</p> <p>" АТ "ПУМБ" у розмірі 300 мільйонів гривень.</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 20,84%.</p> <p>Попередні рішення Наглядової ради з приводу питань, вирішеним цим рішенням, вважати такими, що втратили чинність.</p>									
5	26.03.2020	Наглядова рада	200 000	1 679 312	12	встановити з 26 березня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а	31.03.2020	27.03.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya

						саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 200 млн грн 00 коп (двісті мільйонів гривень 00 коп).			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

"26" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 36) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 26 березня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 200 млн грн 00 коп (двісті мільйонів гривень 00 коп).

Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 312 тис грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 12%.

6	16.07.2020	Наглядова рада	830 000	1 679 312	49,42892	вчинення значних правочинів щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року,	24.07.2020	17.07.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	----------	---	------------	------------	---

						укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБАНК" перед Національним банком України з загальним лімітом в розмірі 830 000 000,00 (вісімсот тридцять мільйонів) гривень.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

"16" липня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 69) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року, укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБАНК" перед Національним банком України з загальним лімітом в розмірі 830 000 000,00 (вісімсот тридцять мільйонів) гривень..

Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної

фінансової звітності складає 49,42892%.

7	16.07.2020	Наглядова рада	500 000	1 679 312	29,77646	встановити з 20 липня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті за ринковою процентною ставкою в розмірі 500 млн. грн. 00 коп. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок).	21.07.2020	17.07.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	----------	--	------------	------------	---

Опис:	
-------	--

"16" липня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 69) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 20 липня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті за ринковою

процентною ставкою в розмірі 500 млн. грн. 00 коп. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок).
 Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.
 Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 29,77646%.

8	17.11.2020	Наглядова рада	281 120	1 679 312	16,74152	та встановити з 17 листопада 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продаж ОВДП що номінуються в доларах США, строком погашення до 2 (двох) років за ринковою процентною ставкою в розмірі 10 млн. (десять мільйонів) доларів США.	19.11.2020	18.11.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	----------	---	------------	------------	---

Опис:

"17" листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 108) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 17 листопада 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продаж ОВДП що номінуються в доларах США, строком погашення до 2 (двох) років за ринковою процентною ставкою в розмірі 10 млн. (десять мільйонів) доларів США.

Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить 16,741515%.

9	20.11.2020	Наглядова рада	1 000 000	1 679 312	59,55291	встановити з 23 листопада 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продаж короткострокових та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті в розмірі 1,0 млрд. гривень (один мільярд гривень) за ринковою процентною	25.11.2020	23.11.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	-----------	-----------	----------	--	------------	------------	---

						ставкою.			
Опис:									
<p>"20" листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 109) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 23 листопада 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продаж короткострокових та середньострокових ОВДП, що номіновані в національній валюті в розмірі 1,0 млрд. гривень (один мільярд гривень) за ринковою процентною ставкою.</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 59,55291%.</p>									
10	20.11.2020	Наглядова рада	2 000 000	1 679 312	119,10582	вчинення значних правочинів щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року, укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми	27.11.2020	23.11.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya

						непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБАНК" перед Національним банком України з загальним лімітом в розмірі 2,0 млрд. гривень (два мільярда гривень).			
Опис:									
<p>"20" листопада 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 109) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів щодо одержання кредитів в рамках операцій з рефінансування за генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року, укладеною між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Національним банком України, в межах вартості пулу заставлених активів (майна) з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ "КРИСТАЛБАНК" перед Національним банком України з загальним лімітом в розмірі 2,0 млрд. гривень (два мільярда гривень).</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 179 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 119,10582%.</p>									
11	03.12.2020	Наглядова рада	400 000	1 679 312	23,82117	розміщення коштів на кореспондентських рахунках та встановити ліміт залишку коштів на рахунках ПАТ "ПУМБ" у розмірі 400 млн. (чотириста мільйонів)	04.12.2020	04.12.2020	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya

						гривень.			
Опис:									
<p>"03" грудня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №112) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та встановити ліміт залишку коштів на рахунках ПАТ "ПУМБ" у розмірі 400 млн. (чотириста мільйонів) гривень.</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 23,821165%.</p> <p>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 №32 від 18.03.2020 року) залишити без змін, а саме: АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 млн. гривень.</p>									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	418 906	343 660
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	665 546	411 555
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 647 461	780 330
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	1 527
Відстрочений податковий актив	1100	279	155
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	41 171	35 764
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	91 533	106 188
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	2 864 896	1 679 179
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	372 300	0
Кошти клієнтів	2010	2 082 482	1 355 060
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 448	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	797	653
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	98 443	30 531
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):15675,13251;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	15 675	13 251
Усього зобов'язань	2999	2 571 145	1 399 495
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	6 861	6 510
Резерви переоцінки	3050	1 561	340
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	7 794	1 132
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Прибуток звітнього року:12846,7013;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	12 846	7 013

Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	293 751	279 684
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 864 896	1 679 179

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2021 року

Лінник Т.І. /0446590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний
бухгалтер

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	190 049	172 254
Процентні витрати	1005	-66 335	-47 293
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	123 714	124 961
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-15 503	-44 346
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	108 211	80 615
Комісійні доходи	1040	79 088	68 719
Комісійні витрати	1045	-10 873	-8 250
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-8 158	22 129
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	-2 077	21 878
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	34 431	-19 946
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	-116
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	-143	-114
Інші операційні доходи	1170	6 249	16 358
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-183 231	-189 284
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників		Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань:1425,953;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	1 425	953
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:-8865,15624;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-8 865	15 624
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	15 697	8 566
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 851	-1 553
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	12 846	7 013
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	12 846	7 013

Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	12 846	7 013
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,60000	0,40000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,60000	0,40000
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	0,60000	0,40000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,60000	0,40000

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2021 року

Лінник Т.І. /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Головний бухгалтер

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід
за 2020 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	12 846	7 013
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	1 221	35
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	1 221	35
Усього сукупного доходу за рік	2999	14 067	7 048
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	14 067	7 048
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2021 року

Лінник Т.І. /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2020 рік

(тис.грн.)

[illegible]

прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	12 846	12 846	0	12 846
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 221	0	1 221	0	1 221
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	351	0	-351	0	0	0
Незаресстрований 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	6 861	1 561	20 640	293 751	0	293 751

Затверджено до випуску та підписано
31.03.2021

Лінник Т.І. /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



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

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	170 254	162 952
Процентні витрати, що сплачені	1015	-65 805	-45 691
Комісійні доходи, що отримані	1020	79 103	68 860
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 873	-8 250
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-8 510	21 445
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-2 078	21 878
Інші отримані операційні доходи	1100	6 342	13 408
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-124 311	-133 594
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-46 702	-46 146
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-1 580	54 862
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	372 300	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-265 433	-62 876
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	14 818	-22 472
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	726 951	313 435
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	49 959	27 944
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	897 015	310 893
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-847 025	-262 899
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	-6 098	-5 473
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 068	-2 267
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-856 191	-270 639
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	34 422	-39 230
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	75 246	1 024
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	343 660	342 636
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	418 906	343 660

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2021 року

Лінник Т.І. /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Головний бухгалтер

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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

31.03.2021 року

Лінник Т.І. /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

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 09 жовтня 2019 року, державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року та банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Станом на 01 січня 2021 року акціонерами Банку є:

" фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%;

" фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%;

" фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

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

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30 березня 2021 року.

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

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Падіння виявилось значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії. Порівняння з іншими країнами також свідчить, що Україна доволі непогано пройшла цю світову кризу.

Що допомогло швидше впоратися з наслідками пандемії?

По-перше, достатньо міцний стан економіки завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківської системи, перехід до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку та дієву політику Національного банку з приборкання інфляції. Це дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи, а також сплеску зростання цін.

По-друге, стійкість українського експорту. Основні товари, які Україна продає за кордон, залишалися затребуваними. Продовольство добре продавалося навіть під час пандемії. До того ж світові ціни на продовольчі товари залишалися доволі високими. Тож аграрний сектор, який займає значну частку в українській економіці, пройшов кризу досить впевнено. Водночас масштабні інфраструктурні проекти в інших країнах, насамперед у Китаї, забезпечували доходи українським металургам. Традиційно добре продавалися й послуги українського ІТ-сектору. Натомість імпорт істотно скоротився внаслідок здешевлення енергоресурсів, падіння попиту на товари не першої необхідності, а також згорання міжнародного туризму.

По-третє, антикризові заходи уряду, зокрема програми підтримки бізнесу та населення. Йдеться, зокрема, про додаткові виплати лікарям на передовій боротьби з коронавірусом, громадянам, які втратили роботу через пандемію, та постраждалим підприємствам. Інфраструктурні проекти в сфері дорожнього будівництва також мали позитивний вплив на економічне відновлення.

По-четверте, стимулююча політика Національного банку. У відповідь на кризу НБУ створив умови, щоб позики для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику, а саме знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%. До того ж банки отримали можливість позичати в НБУ кошти під таку ставку ще й на довгі строки. Також були послаблені деякі вимоги до банків,

щоб вони більше зосередилися на підтримці економіки під час кризи. У результаті банки стали активніше кредитувати і пропонувати позичальникам ліпші умови.

Нарешті важливою була підтримка України міжнародними партнерами - МВФ, Світовим банком, ЄС. Кошти, отримані від них в межах різних програм, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

У результаті економіка почала досить швидко відновлюватися - вже з III кварталу 2020 року, а в цьому році вона майже надолужить втрати від пандемії. Національний банк прогнозує, що у 2021-2023 роках ВВП країни зростатиме приблизно на 4% щороку.

У 2020 році споживчі ціни зросли на 5%. Саме на таку помірну інфляцію орієнтується Національний банк. Інфляція має постійно перебувати якомога ближче до 5%. Тоді довіра до гривні продовжить зміцнюватись, зростатиме кредитування, а бізнес і громадяни зможуть якісніше планувати майбутнє. Все це є дуже важливим для економіки. Інфляція була різною для окремих груп товарів і послуг. Найбільше зросли адміністративно-регульовані ціни. Зокрема, збільшилися тарифи на природний газ, подорожчала тютюнова продукція через підвищення акцизів. Зростання цін на продукти харчування загалом було помірним. Утім, окремі продукти наприкінці року подорожчали помітніше через гірші врожаї. Натомість вартість непродовольчих товарів (побутової техніки, одягу, взуття тощо) загалом змінилася несуттєво, а паливо навіть подешевшало.

Упродовж 2020 року ставки за кредитами та депозитами стрімко зменшувалися. Національний банк низив облікову ставку до рекордного рівня в 6%, тож позичкові гроші стали дешевшими для банків, а відповідно і для позичальників. Звісно, все це було б неможливим без низької інфляції. Зменшення відсоткових ставок підтримало український бізнес під час кризи. Підприємства отримали змогу позичати кошти в банках значно дешевше, ніж раніше. Так наприкінці 2020 року кредити на короткі терміни видавалися під близько 8%, а на довші - під 13%. Роком раніше вони були істотно дорожчими -15-20%. Подешевшали також і кредити для населення, у тому числі й іпотека.

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 застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2020 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 СВІЗ.

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

Підтвердженням збільшення кредитного ризику є, зокрема, 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 обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

Основним методичним підходом при визначенні вартості майна, що пропонується в забезпечення, є

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним 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 визнаннім переоцінці 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 обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано 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 2020 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг,

залежить від характеру послуги.

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

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

Валютна кінець дня 31 грудня 2020 року на кінець дня 31 грудня 2019 року

643 0,3782 0,3816

840 28,274623,6862

978 34,7396 26,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

" збитки від знецінення кредитів та заборгованості.

" Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

" податкове законодавство.

" Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;

" початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

" У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Банк застосував такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS)3 - Визначення "бізнесу"

Рада з МСФЗ у жовтні 2018 року випустила поправки до МСФЗ (IFRS)3 "Об'єднання бізнесів", які змінили визначення терміну "бізнес" та допомагають організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, включаючи оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутні ресурси або процеси і продовжити початкове здійснення діяльності. Поправки надають додаткове керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять "бізнес" і "віддача", а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості, що дозволяє провести спрощений аналіз того, що придбана сукупність видів діяльності та активів не є бізнесом.. Ці правки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки у нього відсутні операції, в межах яких Банк отримує спільний контроль..

"Реформа базової процентної ставки": поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, та МСФЗ (IFRS) 7

Зміни стосуються процентних ставок на кшталт LIBOR, EURIBOR, IBOR, що використовуються в різних фінансових інструментах. включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Дані зміни передбачають тимчасове звільнення від застосування спеціальних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були "високоймовірними". Якщо ці грошові потоки залежать від ставок IBOR, звільнення, передбачене цими змінами, вимагає від Банку виходити з припущення про те, що базова процентна ставка за хеджованими грошовими потоками не зміниться в результаті реформи. МСБО 39 та МСФЗ 9 вимагає виконання прогнозової оцінки для застосування обліку хеджування. Наразі очікується, що грошові потоки, основані на IBOR та альтернативних IBOR ставках, у цілому, еквівалентні, що мінімізує будь-яку неефективність. Проте надалі цей факт може не відповідати дійсності.

Зазначені правки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 "Визначення суттєвості"

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і до МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки". Дані поправки узгоджують визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснюють деякі аспекти даного визначення. Згідно з новими визначенням інформація є суттєвою, а отже доречною, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, створення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує. Банк оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому. Зазначені правки суттєво не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією "covid-19" зміни до МСФЗ (IFRS) 16 . У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19". Згідно даних поступок орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19 модифікацією. Орендар, який застосовує цей практичний прийом, обліковує такі орендні поступки так, ніби вони не є модифікацією. Для орендодавців змін не передбачено.

Банк застосував поправку до МСФЗ 16 Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією "COVID-19", який надає орендодавцям звільнення від оцінювання того, чи є пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, модифікацією оренди. Дані поступки не мали суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ

Концептуальні основи допомагають компаніям у розробленні власних облікових політик, якщо в МСФЗ прямо не обумовлено порядок обліку тієї чи іншої транзакції, а всі користувачі звітності в цілому краще розуміють міжнародні стандарти. Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ з вимірювань, керівництво з підготовки звітності за фінансовими результатами, уточнені визначення (зокрема, визначення зобов'язань), прояснення в низці важливих галузей на зразок керівництва відповідальності ("stewardship"), обачливості та невизначеності вимірювань у фінансовій звітності. Зазначені правки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2021 року та пізніших періодах, та які Банком раніше не застосовувалися.

Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі..

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. Даний стандарт надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

? Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

? Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових

договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 діє для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування. Він застосовується ретроспективно у разі можливості, в іншому випадку повинен застосовуватися модифікований ретроспективний підхід. Проект "Поправки до МСФЗ (IFRS) 17" висвітлює питання і пов'язані з впровадженням складності, які були виявлені після випуску МСФЗ (IFRS) 17. У зв'язку з цим дата офіційного вступу в силу стандарту була відкладена до 1 січня 2023 року (спочатку - з 1 січня 2021 року). Керівництво Банку не очікує, що застосування даного стандарту вплине на фінансову звітність, оскільки діяльність Банку не входить до сфери його дії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Класифікація зобов'язань в якості короткострокових або довгострокових" (в рамках проекту по формуванню щорічних поліпшень МСФЗ циклів 2010-2012 рр.).

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові.

Правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань НЕ впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки впливають тільки на подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а не на суму або строки визнання будь-якого активу, доходу або витрат по зобов'язанням або розкриття інформації.

Поправки роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги і, як очікується, не зроблять істотного впливу на фінансову звітність компаній. Однак вони можуть привести до того, що компанії перекласифікують деякі зобов'язання з поточних в довгострокові і навпаки; це може вплинути на кредитні угоди компанії.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування є допустимим. Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок може вплинути на звітність Банку в майбутніх періодах. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4, МСФЗ (IFRS) 16) "Реформа базової процентної ставки - етап 2"

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, в яких розглядаються питання, що виникають в ході реформи контрольного показника процентних ставок, включаючи заміну одного контрольного показника на альтернативний. З огляду на значну поширеність контрактів, заснованих на стандарті IBOR, ці пільги можуть вплинути на компанії у всіх галузях. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством".

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Тобто основним наслідком даних поправок є визнання повного прибутку або збитку в тому випадку, якщо угода пов'язана з бізнесом (незалежно від того, чи знаходиться він в дочірній компанії чи ні). Часткова прибуток або збиток визнається, коли угода зачіпає активи, які не уявляють собою бізнес, навіть якщо ці активи розміщені в дочірньому підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Щорічні поліпшення МСФЗ, цикл 2018-2020 рр.

Перелік поправок включає в себе поправки до 3-х стандартів, а також поліпшення Ради, що вигляді змін, які прояснюють формулювання або усунення невідповідності, упущення чи протиріччя між вимогами в стандартами.

? Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) опублікувала "Посилання на

концептуальні засади (поправки до МСФЗ 3)" з поправками до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", які оновлюють застарілі посилання в МСФЗ 3 без істотної зміни вимог до обліку при об'єднанні бізнесу.

? Поправки до МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби" які регулюють вартість основних засобів та забороняють віднімати з їх вартості суми отримані від продажу товарів, вироблених під час підготовки активу для використання за призначенням. Замість цього дані доходи від продажів і відповідні витрати визнаються в прибутку чи збитку.

? Поправки до МСФЗ (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи" вносять зміни в стандарт щодо витрат, які компанія повинна включати в якості витрат на виконання контракту при оцінці того, є чи контракт обтяжливим. Зміни визначають, що "вартість виконання" контракту включає в себе "витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом". Витрати, безпосередньо пов'язані з договором, можуть бути або додатковими витратами на виконання цього договору (прикладом можуть служити прямі витрати на оплату праці, матеріали), або розподілом інших витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору (прикладом може служити розподіл амортизаційних відрахувань на об'єкт основних засобів, який використовуються для виконання договору).

? Щорічні поліпшення вносять незначні поправки в МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності", МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", ілюстративні приклади, які супроводжують МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" МСБО 41 "Сільське господарство".

Керівництво банку не очікує, що вищенаведені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 5400.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	246 097 270	779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 521	19 644
3	Кореспондентські рахунки у банках	141 288 53	237
3.1	України	140 302 53	212
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	418 906 343	660

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660 342	636
2	Курсові різниці	84 498	(39 230)
3	Інші зміни	(9 252)	40 254
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	418 906 343	660

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис.

грн)

Рядок	Рівень рейтингу	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	418 906 343	660
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	418 906 343	660

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	665	411 555
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	665	411 555

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	588 120 327	932
1.1	кредити в поточну діяльність	587 056	324 978
1.2	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	1 053	2 952
1.3	кредити овердрафт	11	2
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	151 757	139 870
2.1	кредити на поточні потреби	11 370	9 300
2.2	кредити овердрафт	1 176	1 109
2.3	придбані знецінені кредити	21 010	29 488
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	118 201	99 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (74 331)	(56 247)	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	665 546	411 555

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

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

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані	знецінені	активи
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 714)	(1 095)	(47 603)		(2 835)	(56 247)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 373)	(1 290)	(124)	(965)	(5 752)	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 290	126				
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	142	763	(1 103)	-	(198)	
4.1	переведення до стадії 1	(61)	954	-	-	893	

4.2	переведення до стадії 2	16	(206)	-	-	(190)		
4.3	переведення до стадії 3	187	15	(1 103)	-	(901)		
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю							-
1		(5 857)	(314)	(6 170)				
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	5	564	569	
7	Інші зміни	(130)	-	(8 945)	(2 017)	(11 092)		
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 785)	(1 495)	(61 990)			(5 061)	(74 331)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

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

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)								
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи	
	Усього							
1	Валова балансова вартість на початок періоду			286 406	26 169	93 191	33 904	439 670
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			155 513	47 935	2 900	10 069	216 417
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						(78)	(266)

	(181)	(24 936)	(10 510)	(113 893)				
4	Переведення до стадії 1		(61 544)	-	-	-	(61 544)	
5	Переведення до стадії 2	-	17	13	-	30		
6	Переведення до стадії 3		(13 814)	(7 305)	27 946	-	6 827	
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-		(18 682)	-		(1 023)	(19 705)
9	Інші зміни	-	-	-	-	-		
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	288 295	47 952	99 115	32 440	467 802		

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	сума % сума %		
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 678	14 24 876
5			
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	85 275	12 11 537
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	127 102	17 75 151
16			
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	46 039	6 21 735
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 620	2 8 360
6	Будівництво	48 446	7 69 185
15			
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	45 802	6 40 526
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	84 875	12 55 487
12			
9	Інші	32 283	4 21 075
4			
10	Фізичні особи	151 757	20 139 870
30			
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	739 877	100 467 802
100			

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити	овердрафт
	Усього	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
1	Незабезпечені кредити	843	-	2 233	75 025	1 724	1 109
80 934							
2	Кредити, забезпечені	324 137	2 952	27 255	24 948	7 576	-
386 868							
2.1	грошовими коштами	10 519	-	-	-	101	-
10 620							

2.2	нерухомим майном	126 3962 952	27 255	24 948	7475	-	189 026
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	14 325 191	15 856	24 948	6 321	-	61 641
2.3	іншими активами	187 222-	-	-	-	-	187 222
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	324 9802 952	29 488	99 973	9	300	
		1 109 467 802					

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
	заставленого забезпечення	Вплив					
	застави						
1	Кредити, надані юридичним особам	587 067505	70681	361			
2	Придбані знецінені кредити	22 063	19 375	2 688			
2.1	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців		1 053	850	203		
2.2	фізичних осіб	21 010	18 525	2 485			
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	118 20130	386	87 815			
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		11 370	9 242	2 128		
5	Кредити овердрафт	1 176	-	1 176			
6	Усього кредитів	739 877564	709175	168			

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
	заставленого забезпечення	Вплив					
	застави						
1	Кредити, надані юридичним особам	324 980283	62841	352			
2	Придбані знецінені кредити	32 440	27 788	4 652			
2.1	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців		2 952	2 951	1		
2.2	фізичних осіб	29 488	24 837	4 651			
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	99 973	23 692	76 281			
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		9 300	7 533	1 767		
5	Кредити овердрафт	1 109	-	1 109			
6	Усього кредитів	467 802342	641125	161			

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	600 168756	233
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 293	24 097
3	Усього цінних паперів	1 647 461	780 330

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	600 168756	233
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	600 168756	233

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

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облигації	1 047 293	24 097
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 047 293	24 097

Таблиця 8.4. 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 облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Мінімальний кредитний ризик 1 047 293 1 047 293 293 293

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Усього

1 Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 756 233 756 233

2 Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Мінімальний кредитний ризик 24 097 24 097

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання

Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші

необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні

активи Нематеріальні активи Активи з права користування

Усього

1 Балансова вартість на 31 грудня 2018 4 386 3 546 1 242 2 470 748 501 2 658 2 426

- 17 977

1.1 первісна (переоцінена) вартість 4 642 4 554 2 168 3 814 905 2 390 2 658 3 734

- 24 865

1.2 знос на 31 грудня 2018 (256) (1 008) (926) (1 344) (157) (1 889) - (1 308) - (6 888)

2 Надходження - 1797 399 1238 498 840 8273 1302 18 795 33 142

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів

245 - - 16 104 129 - 497 - 991

4 Вибуття - - - (32) (107) (27) (6 319) - - (6 485)

5 Знос/Амортизаційні відрахування (70) (648) (310) (568) (68) (547) - (353)

- (2 564)

6 Вибуття - - (29) - - - (6740) - - (6769)

6.1 Знос/Амортизаційні відрахування (95) (1061) (321) (846) (146) (921) (493)

(5 694) (9 577)

6.2 Балансова вартість на 31 грудня 2019 4 536 4 282 1 291 2 878 1 204 549 4 191 3732

13 101 35 764

7 первісна (переоцінена) вартість 4 887 6 348 2 476 5 068 1 507 3 330 4 191 5 533

18 795 52 135

8 знос на 31 грудня 2019 (351) (2 066) (1 185) (2 190) (303) (2 781) - (1 801) (5 694) (16

371)

9 Надходження - 2 056 - 667 1 080 3 060 8 705 24 18 547 34 139

Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів

- 1 291 - - 104 22 - 4 874 - 6 291

10 Вибуття - - - (1) (114) (284) (12 318) - (256) (12

973)

11 Знос/Амортизаційні відрахування (114) (1 370) (354) (959) (251) (1 620) - (925)

(16 457) (22 050)

12 Балансова вартість на 31 грудня 2020 4 422 6 259 937 2 585 2 023 1 727 578 7 705

	14 935 41 171								
12.1	первісна (переоцінена) вартість	4 887	9 692	2 476	5 600	2 549	5 452	578	10 431
	25 942 67 607								
12.2	знос на 31 грудня 2020(465)	(3 433)	(1 539)	(3 015)	(526)	(3 725)	-	(2 726)	(11 007)
	(26 436)								

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.2020 становить 4 147 тис. грн.

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

Примітка 10. Інші фінансові та інші активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019						
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	642	636						
2	Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками	108	213						
3	Інші нараховані доходи	600	761						
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 188	2 096						
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	387						
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	771	1 680						
7	Дебіторська заборгованість за послуги	626	670						
8	Витрати майбутніх періодів	2 670	2 513						
9	Активи, утримувані для продажу	69	97 377						
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	83 277	0						
11	Нараховані доходи по оренді	12 539	9 388						
12	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96						
13	Інші фінансові активи	1 277	1 307						
14	Резерв під інші активи, в т.ч.	(13 330)	(10 936)						
14.1	Резерв під інші нараховані доходи	(470)	(605)						
14.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)						
14.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	(387)						
14.4	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(61)	(277)						
14.5									
	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(106)	(115)						
14.6	Резерв під нараховані доходи по оренді	(12 529)	(9 388)						
14.7	Резерв за іншими фінансовими активами	(68)	(68)						
15	Усього інших активів за мінусом резервів	91 533	106 188						

Таблиця 10.1.1 Активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові	приміщення
Обладнання	Товари в обороті	Всього		
Вартість на 31 грудня 2019	2 248 19 171	10 727 44 062 11 028	10 141 97 377	
Надходження				
446 -	69 667 -	- 1 182		
Продаж				
(987) (6 100) (1 201) (4 984) -	-	(13 272)		
Уцінка -	(741) - -	- (741)		
Переведено до інших активів	(1 707) (12 330)	(9 526) (39 745)	(11 028)	(10 141)
(84 477)				

Таблиця 10.1.2 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

(тис. грн.)

Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові	приміщення
Обладнання	Товари в обороті	Всього		

Вартість на 31 грудня 2019	-	-	-	-	-	-	-
Переведено з інших активів	1 707	12 330	9 526	39 745	11 028	10 141	84 477
Продаж	-	-	-	(1 200)	-	-	(1 200)

Вартість на 31 грудня 2020 1 707 12 330 9 526 38 545 11 028 10 141 83 277

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2020 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(10)	-	-	-	-	-	-
3	Списання за рахунок резерву	145	-	-	387	-	-	532
4	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(470)	(68)	(96)	-	(106)	(61)	(12 529)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік (тис. грн.)

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

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2020 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	642	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-банкомати	108	-	-	-	-	108
3	Інші нараховані доходи	-	109	5	11	475	600
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 188	-	-	-	2 188
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	220	-	45	506
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	257	8	112	249
8	Витрати майбутніх періодів	2 670	-	-	-	-	2 670
9	Активи утримувані для продажу	69	-	-	-	-	69
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	83 277	-	-	-	-	83 277
11	Оренда	-	10	-	-	12 529	12 539
12	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-	-
	-	96	96				
13	Інші активи	523	-	754	-	-	1 277

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик				
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	636	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-банкомати	213	-	-	-	213
3	Інші нараховані доходи	-	-	135	14	22 590 761
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 096	-	-	2 096
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	1 564	-	1 115
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	285	25	176 184 670
7	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	387	387	-	-
8	Витрати майбутніх періодів	2 513	-	-	-	2 513
9	Активи утримувані для продажу	97 377	-	-	-	97 377
10	Оренда-	-	-	-	9 388	9 388
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-
	-	-	96	96	-	-
12	Інші активи	553	-	754	-	-
					1307	

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

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

1 Юридичні особи, в т.ч. 1 598 049 985 419

1.1 поточні рахунки 603 952 673 022

1.2 строкові кошти 979 921 305 825

1.3 кошти за недіючими рахунками 97 14

1.4 кошти в розрахунках 14 079 6 558

2 Фізичні особи, в т.ч. 484 433 369 641

2.1 поточні рахунки 149 590 109 737

2.2 строкові кошти 312 785 220 820

2.3 кошти за недіючими рахунками 22 058 22 078

2.4 Кошти в розрахунках - 17 006

3 Усього коштів клієнтів 2 082 482 1 355 060

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2020 31 грудня 2019

сума % сума %

1 Фізичні особи 484 433 23 369 641 27

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 180 652 9 37 799

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 76 523 4 45 998 3

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 4 447 - 4 315 -

5 Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи 184 414 9 102 686 8

6 Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 414 101 20 360

290 27

7 Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування 37 307 2 51 749 4

8 Виробництво 408 176 20 120 646 9

9 Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води 23 118 1

74 702 5					
10	Надання інших індивідуальних послуг	15 001 1	63 713 5		
11	Інші	254 31011	123 5219		
12	Усього коштів клієнтів	2 082 482	100 1 355 060	100	
Станом на 31 грудня 2020 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:					
"	кошти фізичних осіб	-10 813 тис. грн.;			
"	кошти юридичних осіб	- 32 311 тис. грн.			
Станом на 31 грудня 2019 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:					
"	кошти фізичних осіб	-11 383 тис. грн.;			
"	кошти юридичних осіб	- 23 923 тис. грн.			

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього		
1	Залишок на 31 грудня 2018	540	540		
2	Формування та/або збільшення резерву	114	114		
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1)	(1)		
4	Залишок на 31 грудня 2019	653	653		
5	Формування та/або збільшення резерву	142	142		
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	2		
7	Залишок на 31 грудня 2020	797	797		

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

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		72 953	-	
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 665	7 201		
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1 725	10 154		
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	518	481		
4	Забезпечення оплати відпусток	7 319	6 706		
5	Кредиторська заборгованість з продажу активів	7 313	1 932		
6	Доходи майбутніх періодів	588	367		
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	618	845		
8	Кредиторська заборгованість за послуги	526	350		
9	Зобов'язання за валютними своп-контрактами	8	685		
10	Суми до з'ясування	-	60		
11	Інші	2 983	1 977		
12	Усього	98 443	30 531		

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

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

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

Рядок Назва статті Кіль-

кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості

акції Усього (тис. грн.)

1	Залишок на 31 грудня 2019	20 052,2	20 052,2	264 689
2	Залишок на 31 грудня 2020	20 052,2	20 052,2	264 689

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2020 р. - 20 052 250 штук

Номінальна вартість однієї акції - 13,20 грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019						
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	418 906-	418 906343 660-	343 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	234 841430 705665 546192 042219 513411 555		
3	Інвестиції в цінні папери	8	1 555 138 92 323 1 647 461	756 23324 097 780 330	
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 527 - 1 527	- - -	
5	Відстрочений податковий актив		279 - 279 155 - 155		
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1 198 25 039 26 237 221 22 442 22 663		
7	Інші активи	10	91 533 - 91 533 106 1853 106 188		
8	Активи з права користування	-	14 934 14 934 931 12 170 13 101		
9	Усього активів		2 301 895 563 0012 864 896 1 413 788 265 3911 679 179		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10	Кредит НБУ	-	372 300	372 300				
11	Кошти клієнтів	11	2 081 395	1 087	2 082 482	1 331 374	23 686	1 355
060	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				1 448	-	1 448	

12 Резерви за зобов'язаннями

12	784	13	797	637	16	653		
13	Інші зобов'язання	13	95 961	2 482	98 443	30 415	116	30 531
14	Зобов'язання орендаря		9 871	5 804	15 675	945	12 306	13 251
15	Усього зобов'язань		2 189 459	381 686	2 571 145	1 363 371	36 124	1 399

495

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

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

1	Кредити та заборгованість клієнтів	102 290	79 200
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	61 161	84 059
3	Кошти в інших банках	620	2 987
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	87

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

25 976 5 921

6	Усього процентних доходів	190 049 172 254	
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(12 786)	(9 527)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(23 452)	(17 817)
9	Поточні рахунки	(19 021)	(18 330)
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(8 548)	-
11	Кредити овернайт, що отримані від банків	(3)	(37)
12	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 525)	(1 582)
13	Усього процентних витрат	(66 335)	(47 293)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	123 714	124 961

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	66 177	60 967
2	Операції з цінними паперами	63	33
3	Гарантії надані	2 059	2 265
4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	7 248	3 761
5	Інші	3 541	1 693
6	Усього комісійних доходів	79 088	68 719

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

7	Розрахунково-касові операції	(7 510)	(5 205)
8	Інші	(3 363)	(3 045)
9	Усього комісійних витрат	(10 873)	(8 250)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	68 215	60 469

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Інші операційні доходи
Таблиця 18.1. Інші операційні доходи
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

1	Доходи від штрафів, пені	29	197
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	75	101
3	Дохід за кредитними операціями	1 821	10 552
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 777	4 349
5	Дохід від суборенди	-	5
6	Дохід від продажу заставного майна	527	1 068
7	Результат від продажу основних засобів	107	22
8	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	611	-
9	Інші	302	64
10	Усього операційних доходів	6 249	16 358

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

" за кредитними договорами, у випадку придбаних знецінених кредитів коли надходження коштів від клієнтів перевищують суму придбання, по договорам відступлення прав вимог;

" при оприбуткуванні на баланс заставного майна за придбаними знеціненими кредитами, коли вартість застави перевищує суму придбання.

В 2020 році було достроково розірвано 11 договорів оренди та суборенди у зв'язку зі зміною місцезнаходження 3 відділень і орендою нових приміщень та призупинення діяльності 4 відділень і закриттям 2 відділень. У зв'язку з достроковим припиненням договорів оренди та їх модифікації відображено 611 тис. грн. доходів.

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Заробітна плата та премії	(108 434)	(120 399)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(15 735)	(14 328)
3	Інші виплати працівникам	(755)	(381)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(124 924)	(135 108)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Амортизація основних засобів	(4 667)	(3 390)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(925)	(493)
3	Амортизація активу з права користування	(11 954)	(5 694)
4	Усього витрат на амортизацію	(17 546)	(9 577)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(19 674)	(18 612)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 098)	(9 271)
3	ПДВ за орендними платежами	(1 240)	(604)
4	Професійні послуги	(1 298)	(1 327)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(447)	(1 477)
6	Витрати із страхування	(169)	(507)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 732)	(6 722)
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(1 472)	(1 952)
9	Інші	(4 631)	(4 127)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(40 761)	(44 599)

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(2 975)	(1 625)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	124	72
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 851)	(1 553)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Прибуток до оподаткування	15 697	8 566
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 825)	(1 542)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але

визначаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (1 007) (613)

3.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів (886) (587)

3.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу (72) (5)

3.3 Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів (25) (21)

3.4 Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ (24) -

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: 857 530

4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів 719 524

4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта 138 6

5 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 124 72

6 Витрати на податок на прибуток (2 851) (1 553)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2020
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	124	279
---	---	-----	-----	-----

1.1	Основні засоби	37	99	136
-----	----------------	----	----	-----

1.2	Резерви сумнівних боргів	118	25	143
-----	--------------------------	-----	----	-----

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	124	279
---	---	-----	-----	-----

3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	124	279
---	--	-----	-----	-----

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	0	0
---	--	---	---	---

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2019
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
---	---	----	----	-----

1.1	Основні засоби	(14)	51	37
-----	----------------	------	----	----

1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
-----	--------------------------	----	----	-----

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
---	---	----	----	-----

3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
---	--	----	----	-----

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-
---	--	------	----	---

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
-------	--------------	----------------	----------------

1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	12 846	7 013
---	--	--------	-------

2	Прибуток (збиток) за рік	12 846	7 013
---	--------------------------	--------	-------

3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	20 052,2
---	--	----------	----------

4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,6	0,4
---	---	-----	-----

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
-------	--------------	----------------	----------------

1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	8 145	11 556
---	---	-------	--------

2	Нерозподілений прибуток (збиток)	12 846	7 013
---	----------------------------------	--------	-------

3	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	-	(10)
---	---	---	------

025)

4 Відрахування до резервного фонду (351) (399)

5 Прибуток (збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій 20 640 8 145

22. Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

Таблиця 22.1. Аналіз ринкового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи
1	Долари США	1 511 114	1 495 462
2	Євро	192 828 194 959 (2 131)	86 172 76 157 10 015
3	Інші	513 25 488	149 130 19
4	Усього	1 704 455	1 690 446
		14 009 975 073 973	6951 378

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток(збиток)
	Вплив на власний капітал		
1	Зміцнення долара США на 30%		
4 696	4 696 (2 597) (2 597)		
2	Послаблення долара США на 20%	(3 130) (3 130)	1 731 1 731
3	Зміцнення євро на 30% (639) (639)	3 005 3 005	
4	Послаблення євро на 20%	426 426	(2 003) (2 003)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	21 6	6 6
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(14) (14)	(4) (4)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2020 рік	Середньозважений валютний курс 2019 рік
-------	--------------	---	---

	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток(збиток)
	Вплив на власний капітал		
1	Зміцнення долара США на 30%		
4 696	4 696 (2 597) (2 597)		
2	Послаблення долара США на 20%	(3 130) (3 130)	1 731 1 731
3	Зміцнення євро на 30% (639) (639)	3 005 3 005	
4	Послаблення євро на 20%	426 426	(2 003) (2 003)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	21 6	6 6
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(14) (14)	(4) (4)

Процентний ризик банківської книги

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

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

Зобов'язання									
3	Кошти клієнтів	3,18	1,44	0,25	-	4,63	2,94	0,7	-
3.1	поточні рахунки	1,00	-	-	-	2,26	-	-	-
3.2	строкові кошти	9,89	1,74	0,66	-	13,88	3,53	2,26	-

Географічний ризик

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

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		417 919 987	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів		665 496 50	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	1 647 461	-	1 647 461
4	Інші фінансові активи	3 860	6 3 866	
5	Усього фінансових активів	2 734 736	1 043	2 735 779
Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	1 876 360	206 122 082 482	
7	Інші фінансові зобов'язання	453 117 337	453 454	
8	Усього фінансових зобов'язань	2 329 477	206 4592 535 936	
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		405 259(205 416)	199 843
10	Зобов'язання кредитного характеру	155 933-	155 933	

Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік (тис.грн.)

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для

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

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

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

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

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю. З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
	Усього				
1	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299 760	-	2 082 482
1.1	Кошти фізичних осіб	240 874 220	412 108 7	-	462 373
1.2	Кошти юридичних осіб	1 187 549	429 887 2 673	-	1 620 109
2	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-
3	Фінансові гарантії	44 715	19 650	4 338	-
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		2 405	91 264	62 264
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				155 933
213	442 662-	2 760 572			1 556 697
					761

Таблиця 22.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	418 906	-	-	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14 069	200 303 389	96 261 212	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	656 064 898	72 792 670		1 647 461
5	Інші фінансові активи	3 855	11	-	3 866
6	Усього фінансових активів	1 092 894	1 099 041	482 632 61 212	2 735 779
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299 760	-	2 082 482
8	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-

9	Усього фінансових зобов'язань	1 509 577	650 299376 060-	2 535 936
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року	(416 683)	32 059 138	
631	199 843199 843			

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс.	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660-	-	-	343 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7 341	158 059186 55959 596	411 555	
3	Інвестиції в цінні папери	756 23324 097	-	-	780330
5	Інші фінансові активи 3 691	-	-	3691	
6	Усього фінансових активів	1 110 925	182 156186 55959 596	1539236	
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	1 033 773	294 36426 923	-	1 355 060
8	Інші фінансові зобов'язання	18 571	296 524	6	19 397
9	Усього фінансових зобов'язань	1 052 344	294 66027 447	6	1 374 457
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року		(98 767)	(15	462)
	83 107 159 201159 201				

23. Примітка 23. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2020 року.

За даними файлу 6DX на 31.12.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 28,1% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	244 318248 314	
1.1	Статутний капітал	264 689264 689	
1.2	Нематеріальні активи	(8 178)	(6 036)
1.3	Резервні фонди	6 861	6 510
1.4	Прибуток розрахунковий	(19 053)	(16 849)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	12 846	7 013
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(1 099)	(5 273)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	7 794	1 132
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(38 594)	(19 721)
2	Регулятивний капітал без зменшення	244 318248 314	
3	Усього регулятивного капіталу	244 318248 314	

24. Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку

1) Станом на 01.01.2021 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 54 позови Б

2) Банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:

- 29 позовів немайнового характеру;

- 25 позовів майнового характеру (в тому числі 2 позови до Банку на суму 1 044 158,50 грн.).

Відповідно до статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність", інформація про судові справи з зазначенням найменування клієнтів не може бути надана.

3) потенційні податкові зобов'язання.

Внаслідок наявності в українському податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності,

Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

6) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

1	Відкличні зобов'язання з кредитування	155 933	140 632
2	Гарантії надані	69 379	58 496
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(797)	(653)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	224 515	198 475

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Усього

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

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Усього

1	Відкличні зобов'язання з кредитування	140 632	140 632
---	---------------------------------------	---------	---------

2	Надані гарантії клієнтам	58 496	58 496
---	--------------------------	--------	--------

3	Усього зобов'язань із кредитування	199 128	199 128
---	------------------------------------	---------	---------

4	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(653)	(653)
---	--	-------	-------

5	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	198 475	198 475
---	--	---------	---------

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування 2020 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Усього

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

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, 2019 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Усього

1	Валова балансова вартість на початок періоду	74 334	74 334
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 000 981	1 000 981
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено	928 465	928 465
4	Вплив курсу валют	(6 218)	(6 218)

5 Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 140 632 140 632

Таблиця 24.6. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

1 Гривня 191 509 155 213

2 Долар США 24 313 43 262

3 Євро 8 693 -

4 Усього 224 515 198 475

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті примітка 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Активи, надані в заставу Забезпечене зобов'язання Активи, надані в заставу Забезпечене зобов'язання

1 ОВДП, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 8 415 325 372 300- -

26. Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

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

" Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

" Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;

" Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Ринкові

котирування

(1-й рівень) Усього

справедлива вартість Усього

балансова вартість

1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 047 293 1 047 293 1 047 293

2 Усього активів 1 047 293 1 047 293 1 047 293

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Ринкові

котирування

(1-й рівень) Усього

справедлива вартість Усього

балансова вартість

1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 24 097 24 097 24 097

2 Усього активів 24 097 24 097 24 097

27. Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
-------	--------------	-------------------------------	---	--------

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	416 906-	416 906	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 546-	665 546	
3	Інвестиції в цінні папери	600 1681 047 293	1 647 461	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	600 168-	600 168	
4	Інші активи	3 754 -	3 754	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	642 -	642	
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно - технічний комплекс самообслуговування - банкомати	108 -	108	
4.3	Інші нараховані доходи	600 -	600	
4.4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 188 -	2 188	
4.5	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754 -	754	
4.6	Резерви під знецінення	(538) -	(538)	
5	Усього активів	1 686 374	1 047 293	2 733 667

Таблиця 27.2. Активи за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
-------	--------------	-------------------------------	---	--------

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660-	343 660	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	411 555-	411 555	
3	Інвестиції в цінні папери	365 88124 097 389 978		
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881-	365 881	
4	Інші активи	3 691 -	3 691	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	636 -	636	
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно - технічний комплекс самообслуговування - банкомати	213 -	213	
4.3	Інші нараховані доходи	761 -	761	
4.4	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387 -	387	
4.5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 096 -	2 096	
4.6	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754 -	754	
4.7	Резерви під знецінення	(1 156) -	(1 156)	
5	Усього активів	1 124 787	24 097 1 148 884	

28. Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 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 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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 32%)	-	63	2 963
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(10)	(161)	
3	Інші активи	1	5	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	71 673	1 477	108 712
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	2 429	418

Таблиця 28.3. 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 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1	Процентні доходи	-	26	206
2	Процентні витрати	(940)	(140)	(3 599)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках		(3)	(125)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(3)	(125)
5	Комісійні доходи	80	90	281
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 460)	(22 847)	(8 301)

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1	Інші зобов'язання	301	734
---	-------------------	-----	-----

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року (тис. грн.)

Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Інші зобов'язання 158 5

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік		
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 237 2 368	22 719 2 428		
2	Виплати під час звільнення	24 -	91 13		

29. Примітка 29. Події після дати балансу

Згідно рішення Правління Національного банку України №729-рш, Банк зменшив розмір основного капіталу на суму балансової вартості непрофільних активів у сумі 68 614 612,84 грн, із застосуванням коефіцієнту 0,25.

04 лютого 2021 року відбулася державна реєстрація нової редакції Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджена Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 17.11.2020 року (Протокол №2) та погоджена Національним банком України 16.12.2020 року.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит Кроу"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30634365
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01133, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100530
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0019, дата: 24.12.2014
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики</p>

		<p>Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p> <p>Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:</p> <p>Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів; - Заставне майно, що перейшло у власність Банку (активи на продаж). Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів <p>Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.</p> <p>Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових</p>
--	--	--

		<p>потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.</p> <p>Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.</p> <p>Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.</p> <p>Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику; - Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами; - Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення; - Ми протестували вхідні дані та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників; - Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам. <p>Заставне майно, що перейшло у власність Банку (активи на продаж).</p> <p>Заставне майно, що перейшло у власність Банку станом на звітну дату оцінене у звіті про фінансовий стан за вартістю 83 277 тис. грн. (що перейшло з категорії активи на продаж, та складало на кінець 2019 року 97 377</p>
--	--	---

		<p>тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.</p> <p>Визначення вартості заставного майна (активів на продаж) потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому ця область була ключовим питанням аудиту.</p> <p>Ризики</p> <p>Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в категорії Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів.</p> <p>Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована. Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів та пояснення Банку щодо вжитих заходів для реалізації зазначеного майна.</p> <p>Ми перевірили право власності станом на звітну дату у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.</p> <p>У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок - досить широкий. Тому дати оцінку категорії Активи на продаж як об'єкту з достатньою, як для поточного активу, ліквідністю складно. Додатковим фактором який може вплинути на ліквідність/вартість цієї категорії активів - накладні витрати, які може понести Банк в разі оскарження боржником/майновим поручителем права власності на майно набуте Банком шляхом примусового стягнення.</p> <p>Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості,</p>
--	--	---

		спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку реалізувати майно без істотної втрати його вартості.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1010, дата: 23.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 15.02.2021, дата закінчення: 30.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	31.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	432 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>Інша інформація</p> <p>Звіт з управління</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.</p> <p>Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.</p> <p>У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.</p> <p>Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.</p> <p>Звіт про корпоративне управління</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), яка включає Звіт про корпоративне управління, відповідно до Закону "Про цінні папери і фондовий ринок", який ми очікуємо отримати після цієї дати. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.</p> <p>Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.</p> <p>Коли ми ознайомимося зі Звітом про корпоративне управління, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання Наглядову раду.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або</p>		

планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

- о отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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

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

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

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової

звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" за 2020 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 13 жовтня 2020 року № 96

6 років

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

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

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

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

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

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

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2020 році послуги Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання не надавались

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

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

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

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання

банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України Нами підготований Аудиторський звіт № 1101 від "31" березня 2021 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2020 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27

Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

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

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

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

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 08 лютого 2021 року № 39-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 251 747 тис. грн. (на кінець 2019 року - 247 860 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2020 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 28,1%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

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

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

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

код ЄДРПОУ - 30634365

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

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

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

"31" березня 2021 року

м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), 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 2020 рік. Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента."

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3

03.01.2020	03.01.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.01.2020	17.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
28.01.2020	28.01.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.03.2020	18.03.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
26.03.2020	27.03.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
02.04.2020	03.04.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
03.04.2020	06.04.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
17.04.2020	21.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2020	02.07.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.07.2020	17.07.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.07.2020	28.07.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.08.2020	07.08.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.11.2020	18.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
20.11.2020	23.11.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
03.12.2020	04.12.2020	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів