

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за період з 01 січня 2017 року по 30 вересня 2017 року**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2017 року

		(тис. грн.)	
Назва статті	Примітка	30 вересня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	143 322	94 469
Кредити та заборгованість клієнтів	7	289 648	178 481
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	86 244	28 339
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	170 254	450 962
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	24	5 276	14 209
Відстрочений податковий актив		17	176
Основні засоби та нематеріальні активи		12 109	12 103
Інші фінансові активи	10	6 363	1 674
Інші активи	11	88 487	80 849
Усього активів		801 720	861 262
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	546 755	656 008
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 862	-
Резерви за зобов'язаннями	13	411	407
Інші фінансові зобов'язання	14	2 519	3 149
Інші зобов'язання	15	4 967	2 459
Усього зобов'язань		556 514	662 023
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	200 522	120 522
Резервні та інші фонди банку		3 922	1 488
Резерви переоцінки	17	423	285
Нерозподілений прибуток минулих років		14 353	28 268
Прибуток поточного року		25 986	48 676
Усього власного капіталу		245 206	199 239
Усього зобов'язань та власного капіталу		801 720	861 262

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

І.М. Симоненко

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2017 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)			
		9 місяців 2017 року		9 місяців 2016 року	
		за поточний квартал	за 9 місяців нарастаючим підсумком	за поточний квартал	за 9 місяців нарастаючим підсумком
Процентні доходи	19	25 398	84 947	18 931	75 536
Процентні витрати	19	(4 084)	(14 538)	(3 348)	(10 501)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21 314	70 409	15 583	65 035
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	(2 205)	(4 117)	(7 876)	(18 048)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		19 109	66 292	7 707	46 987
Комісійні доходи	20	8 811	21 055	4 333	10 365
Комісійні витрати	20	(915)	(2 431)	(404)	(1 145)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13	1 711	1 281	5 783
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		21	154	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		1 027	2 157	418	1 112
Результат від переоцінки іноземної валюти		(198)	(1 021)	(13)	71
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(6 274)	(3 328)	(7 155)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(205)	17	638	(1 369)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	13	37	(4)	(142)	(421)
Інші операційні доходи	21	9 102	19 852	88 614	95 643
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(26 469)	(69 569)	(14 972)	(39 371)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 333	31 939	84 132	110 500
Витрати на податок на прибуток		(1 866)	(5 953)	(15 970)	(19 625)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8 466	25 986	68 162	90 875
Прибуток/(збиток) за 9 місяців		8 466	25 986	68 162	90 875
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		8 466	25 986	68 162	90 875
неконтрольованій частці					

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,4	1,8	5,7	7,5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,4	1,8	5,7	7,5
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,4	1,8	5,7	7,5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,4	1,8	5,7	7,5

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



А.Гребінський

Л.М.Симоненко

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 9 місяців 2017 року

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2017	30 вересня 2016
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	25 986	90 875
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	138	66
Усього сукупного доходу за 9 місяців	26 124	90 941
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банку	26 124	90 941
неконтрольованій частці		

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017р.

Голова Правління



Д.А.Гребінський

Головний бухгалтер

І.М.Симоненко

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців 2017 року

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2017	30 вересня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	77 149	74 571
Процентні витрати, що сплачені	(13 547)	(10 612)
Комісійні доходи, що отримані	20 731	10 259
Комісійні витрати, що сплачені	(2 431)	(1 144)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 711	5 783
Результат операцій з іноземною валютою	2 157	1 112
Інші отримані операційні доходи	19 943	95 649
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(40 830)	(22 324)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31 110)	(17 566)
Податок на прибуток, сплачений	-	(11 487)
Податок на прибуток (повернення надміру сплаченої суми)	5 000	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	38 773	124 241
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(107 150)	19 768
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(4 265)	(1 766)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(7 718)	(112 746)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(110 134)	(108 752)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(4)	(422)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(658)	(1 648)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	494	(107)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(190 662)	(81 432)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(56 460)	(12 956)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(12 750 000)	(11 633 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	13 030 000	11 741 000
Придбання основних засобів	(942)	(810)
Надходження від реалізації основних засобів	-	37
Придбання нематеріальних активів	(803)	(651)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	221 795	93 620
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	80 000	-
Дивіденди, що виплачені	(60 157)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	19 843	
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 123)	3 757
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	48 853	15 945
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	94 469	51 052
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	143 322	66 997

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

І.М.Симоненко

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2015		120 522	-	-	29 756	150 278
Усього сукупного доходу		-		66	89 387	89 453
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 488	-	-	1 488
Залишок на 30 вересня 2016		120 522	1 488	66	119 143	241 219

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок 31 грудня 2016		120 522	1 488	285	76 944	199 239
Усього сукупного доходу		-	-	138	25 986	26 124
прибуток/(збиток) за 9 місяців	17	-	-	-	25 986	25 986
інший сукупний дохід	17	-	-	138	-	138
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 434	-	(2 434)	-
Емісія акцій:	16	80 000	-	-	-	80 000
номінальна вартість		80 000	-	-	-	80 000
Дивіденди	26	-	-	-	(60 157)	(60 157)
Залишок на 30 вересня 2017		200 522	3 922	423	40 339	245 206

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2017р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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



Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

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

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

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

Станом на 1 жовтня 2017 року основними акціонерами Банку є:

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

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

Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 30 червня 2017 року. Станом на 01 жовтня 2017 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють.

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

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є членом міжнародної системи фінансових телекомунікацій SWIFT.

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

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту.

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

Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої включено:

- ✓ ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК";
- ✓ Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ";
- ✓ Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГАРАНТІЯ".

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

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

Розмір дивідендів, що були виплачені акціонерам, становить:

- ✓ з нерозподіленого прибутку за 2016 рік - 31 888 584,24 грн.;
- ✓ з нерозподіленого прибутку за 2015 рік – 28 268 165,76 грн.

Банк отримав нагороду в номінації «Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування» у рамках щорічного ІХ всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2017».

Проміжна квартальна звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2017.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30.10.2017р.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (3 квартал 2017)

Зовнішнє середовище. У третьому кварталі 2017 року світова цінова кон'юнктура для вітчизняних експортерів

загалом продовжувала поліпшуватися. Найбільше зростали ціни на сталь та залізну руду насамперед завдяки нарощенню попиту з боку країн Азії. А з початком вересня тривало значне зростання цін на сталь завдяки високому попиту на тлі відносного затишшя у виробництві, викликаного святами в мусульманських країнах та Китаї (річниця заснування КНР), екологічними заходами Китаю напередодні саміту БРІКС.

Також у третьому кварталі ціни на зернові відновили свій зріст, не дивлячись на масове надходження на ринок нового врожаю. Ціни на пшеницю зростали під впливом очікувань щодо значного зниження врожаю озимої пшениці в Австралії (майже на 40% р/р) через надмірні опади (збір якої починається в жовтні), втрати частини посівів під пшеницю в Аргентині через повені, збільшення попиту з боку країн Азії.

Ціни на нафту після незначного зростання наприкінці липня в серпні коливалися у вузькому діапазоні. Але вже в вересні ціни на нафту на світових ринках почали підвищуватись за рахунок:

- збільшенням попиту з боку США через поступове відновлення робіт на нафтопереробних заводах після урагану "Харві";
- уповільненням бурової активності, зокрема через новий ураган "Марія", та зниження стратегічних запасів нафти в США;
- зниженням обсягів експорту нафти країнами ОПЕК у серпні на 1.5% через перебої у видобуванні та постачанні окремими країнами Африки (зокрема, Лівією та Нігерією) і Венесуелою;
- оптимістичними очікуваннями учасників ринку щодо результатів чергового засідання моніторингового комітету ОПЕК+.

Натомість дещо стримували зростання цін заяви уряду Китаю щодо поступової відмови від дизельного та бензинового транспорту, що приведе до суттєвого зниження попиту на нафту (країна є одним із найбільших світових імпортерів).

На світових фінансових ринках ситуація поліпшилася як для розвинутих країн, так і для країн, ринки яких розвиваються. Це відбулося завдяки:

- поліпшенню очікувань щодо темпів зростання ВВП провідних країн та регіонів світу, зокрема ЄС і США;
- прискоренню зростання світової економіки (за даними ОЕСР, уперше за останні десять років очікується синхронне зростання ВВП 45 найбільших країн світу) та світової торгівлі (з 1.3% р/р у 2016 році до 3.6% р/р у 2017 році, за прогнозом СОТ);
- зростанню цін на світових товарних ринках;
- оптимізму ЄЦБ щодо можливості коригування інструментів монетарної політики в жовтні та ФРС щодо очікуваного підвищення процентної ставки до кінця поточного року та введення в дію програми зменшення обсягів активів із жовтня 2017 року;
- пом'якшенню монетарної політики країн, ринки яких розвиваються, зокрема спрощенню процедур торгівлі юанем, зниженню процентних ставок центральними банками Бразилії та Росії;
- відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів на тлі певного пристосування до риторики президента США.

Після стрімкого знецінення долар США частково повернув втрачені позиції завдяки оптимізму членів ФРС. Відповідно валюти країн, ринки яких розвиваються, з початку вересня переважно зміцнювалися, однак наприкінці місяця скоригувалися.

Економічний розвиток України.

У серпні зростання індекса виробництва базових галузей у річному вимірі прискорилося до 4.4%. Поліпшилися показники випуску майже у всіх ключових видах діяльності. Зокрема зросли обсяги промислового виробництва завдяки поліпшенню ситуації в ГМК та енергетиці, прискоренню зростання обсягів випуску харчової, хімічної та машинобудівної продукції. Значний проріст виробництва у машинобудуванні та будівництві свідчить про збереження високих темпів зростання інвестицій, а прискорення роздрібного товарообороту – про подальше поживлення споживчого попиту. Відновилося зростання індексу сільськогосподарського завдяки надолуженню темпів збору ранніх зернових та водночас швидшим стартом кампанії зі збору окремих пізніх культур.

Протягом 2017 року попит на робочу силу продовжив зростати, хоча в серпні зростання потреби роботодавців у працівниках на заміщення вільних робочих місць уповільнилося. Номінальна середня заробітна плата в серпні 2017 року продовжувала зростати високими темпами (36.8% р/р). Також незмінно високими залишилися темпи зростання реальної заробітної плати (17.2% р/р).

Зведений бюджет виконано зі значним профіцитом (15.8 млрд. грн. у серпні та 68.6 млрд. грн. за січень–серпень 2017 року) завдяки високим темпам зростання доходів. Зростання доходів (як за місяць, так і за період) насамперед забезпечено економічними факторами (поліпшенням фінансових результатів підприємств, підвищенням доходів домогосподарств, поживленням внутрішнього попиту). Натомість видатки зростали помірнішими темпами, хоча в серпні суттєво прискорилися за рахунок витрат на соціальне забезпечення.

Від'ємне сальдо поточного рахунку в серпні зменшилося (до 0.2 млрд. дол. США) завдяки прискоренню зростання експорту товарів (насамперед продовольчих товарів та металургійної продукції), нарощенню експорту послуг та подальшому зростанню грошових переказів. У свою чергу, зростання імпорту сповільнилося за рахунок поступового вичерпання ефекту низької бази порівняння попередніх місяців для поставок природного газу та помірніших темпів зростання імпорту машинобудування. Як і в попередні місяці чисті надходження за фінансовим рахунком (0.7 млрд. дол. США) були забезпечені приватним сектором. Скорочення чистих надходжень до реального сектору (за рахунок зменшення залучень як за довгостроковими, так і торговими кредитами) було компенсовано зростанням чистих зовнішніх зобов'язань банківського

сектору. Прямі іноземні інвестиції зросли до 195 млн. дол. США та надходили переважно до реального сектору. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу в серпні (0.5 млрд. дол. США) міжнародні резерви станом на кінець серпня зросли до 18.0 млрд. дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду.

Інфляція. У серпні 2017 року індекс споживчих цін знизився на 0.1% у місячному вимірі (у липні – збільшився на 0.2% м/м) завдяки сезонному зниженню цін на плодоовочеву продукцію та одяг та взуття. У річному вимірі споживча інфляція становила 16.2%.

Фактична інфляція в річному вимірі перевищила траєкторію прогнозу Національного банку, опублікованого в Інфляційному звіті за липень 2017 року. Це насамперед зумовлено вищими темпами зростання цін на продукти харчування через подальше відображення факторів з боку пропозиції (несприятливі погодні умови навесні цього року, значні обсяги експорту м'ясної та молочної продукції), а також посиленням тиску на ціни з боку виробничих затрат.

Базова інфляція в річному вимірі в серпні виявилася незначно вищою за прогноз, оприлюдненого в Інфляційному звіті. Це відображало два основні чинники. По-перше, найбільший внесок у відхилення базової інфляції від прогноза зумовили вищі темпи зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.7% р/р), насамперед м'ясні та молочні вироби. По-друге, збільшення виробничих витрат, у тому числі на оплату праці, спричинили вищі, ніж очікувалося, темпи зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції (11.8% р/р). Натомість посилення гривні до долара США та поліпшення інфляційних очікувань пом'якшили тиск на базову інфляцію. Зокрема нижчими, ніж прогнозувалося, темпами (на 3.4% р/р) зростали ціни на товари зі значною часткою імпорту (побутова техніка, обладнання для відтворення та обробки інформації, побутова хімія тощо).

Річні темпи зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, залишилися майже незмінними (27.8% р/р), тоді як очікувалося їх незначне уповільнення.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною – на рівні 12.5% річних. Рішення зумовлено необхідністю повернення інфляції до цільової траєкторії та спрямоване на упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців збільшення бюджетних витрат і пенсійних виплат.

З метою посилення ефективності монетарної політики у вересні НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики. Зокрема, із середини вересня відновлено розміщення тримісячних сертифікатів з метою формування гривневої кривої дохідності від одного до трьох місяців. Наразі МФУ не здійснює розміщення тримісячних ОВДП, а строки угод на міжбанківському кредитному ринку не перевищують двох тижнів. Наявність цінових орієнтирів на термінах погашення від одного до трьох місяців сприятиме поліпшенню ціноутворення на інші інструменти фінансового ринку, зокрема валютні форварди. Крім того, для підвищення ефективності управління ліквідністю, пожвавлення та поглиблення міжбанківського ресурсного ринку зменшено періодичність розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень.

Утримання облікової ставки протягом останніх місяців на незмінному рівні, а також зростання очікувань учасників ринку, що пом'якшення монетарної політики протягом наступних 12 місяців відбуватиметься повільнішими темпами, дещо пригальмувало темпи зниження ринкових процентних ставок у національній валюті. Більше того, суттєве звуження ліквідності банківської системи (до найнижчого рівня з кінця 2016 року) внаслідок сплати квартальних податкових платежів призвело до незначного подорожчання у серпні гривневих міжбанківських кредитів (до 11.6% річних).

Дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення на первинному ринку в серпні залишалася незмінною. Водночас завершення періоду квартальних податкових платежів сприяло певній активізації первинного ринку у вересні. У результаті дохідність гривневих цінних паперів помірно знизилася практично за всіма строками розміщення.

Попри утримання облікової ставки на незмінному рівні впродовж кількох останніх місяців, у серпні тривало зниження вартості кредитів (переважно за рахунок короткострокових кредитів) та депозитів населення (як коштів на вимогу, так і строкових). Це зумовлено відносно стриманішою реакцією цих ставок на зниження облікової ставки НБУ в попередні періоди. Через значну потребу в коштах для сплати квартальних податкових платежів дещо зросла вартість кредитів нефінансовим корпораціям (насамперед за рахунок кредитів до одного місяця), а потреба банків у короткостроковій гривневій ліквідності зумовила незначне підвищення дохідності депозитів (переважно за рахунок коштів овернайт).

Валютний ринок. У вересні після тривалої ревальвації на валютному ринку посилилася волатильність обмінного курсу гривні до долара США та змінився тиск на обмінний курс гривні у бік знецінення, у т. ч. на готівковому ринку. Так, із початку місяця (станом на 29.09.2017) офіційний обмінний курс гривні до долара США девальвував на 3.7% (проте порівняно з початком року курс гривні до долара США зміцнів на 2.5%). Девальваційний тиск на гривню у вересні мав головним чином сезонний характер, спричинений традиційним зростанням попиту на іноземну валюту з боку нафто- та газо трейдерів, який підсилювався помірним зростанням цін на нафту на світовому ринку. Крім того, знизилася обсяги пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення за одночасного зростання попиту на неї, що, значною мірою, також пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення.

Дотримуючись режиму плаваючого курсоутворення, НБУ проводив операції з продажу іноземної валюти для згладжування надмірних коливань обмінного курсу, не перешкоджаючи домінуючим тенденціям на ринку. Від'ємне сальдо операцій НБУ з продажу іноземної валюти у вересні (станом на 29.09.2017) становило майже 166 млн. дол. США (з початку року обсяги чистої купівлі становили 1.5 млрд. дол. США). З огляду на сприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру, очікуваний високий врожай зернових та тимчасові

чинники девальваційного тиску у вересні НБУ продовжив пом'якшувати обмеження на валютному ринку.

Зокрема Національний банк скасував останні обмеження на видачу коштів з банківських рахунків для населення, лібералізував операції з ощадними (депозитними) сертифікатами на пред'явника, спростив розрахунок щоденного ліміту купівлі іноземної валюти у власну позицію за окремими операціями та розширив перелік винятків із заборони на дострокове погашення певних видів кредитів та позик, дозволив використання іноземної валюти на рахунках клієнтів у якості застави за гривневими кредитами та спростив порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій.

НЕОК гривні залишався практично незмінним упродовж січня – серпня 2017 року, оскільки поряд з посиленням гривні до долара США зміцнилася також більшість валют країн партнерів України, зокрема євро та валюти країн ЦСС. Натомість РЕОК гривні у серпні дещо послабився (на 0.4% м/м) на тлі дефляції в Україні в серпні, на відміну від вищої середньої інфляції в країнах ОТП. Водночас з початку року РЕОК гривні зміцнився на 0.9%, а порівняно із серпнем минулого року – на 7.4% через вищу інфляцію в Україні порівняно із країнами ОТП.

Банківська система. З початку року банки поживали свою діяльність у роздрібному сегменті. Обсяги кредитування населення продовжили зростати, прискорився приплив депозитів фізичних осіб. У 2 кварталі зниження ставок за депозитами вповільнилося, проте його динаміка відновилося у 3 кварталі, насамперед унаслідок перегляду ставок державними банками. Це створює передумови для зниження ставок за кредитами бізнесу та населення. Основним обмежувальним фактором для стрімкішого відновлення кредитування залишається високий рівень кредитних ризиків у корпоративному секторі. Операційна прибутковість банків підвищується, за підсумками року банківський сектор отримає прибуток (без урахування Приватбанку).

У серпні тривало зниження ліквідності банківської системи, переважно через значні обсяги перерахувань податкових та інших платежів до бюджету (у т. ч. квартальних). Банки відреагували на це скороченням залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ, хоча середньоденні залишки на коррахунках банків за місяць дещо зросли. Так, чисте вилучення ліквідності за рахунок фіскальних чинників оцінено на рівні 24.4 млрд. грн.

Водночас ліквідність до банківської системи надходила через валютний канал, оскільки завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку в серпні НБУ здійснював операції з купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (додатне сальдо таких операцій становило майже 6 млрд. грн.). Крім того, сезонно знизився обсяг готівки (на 1 млрд. грн.) через традиційно високі витрати населення (у т. ч. готівки) напередодні нового навчального року.

У серпні загальний депозитний портфель банків у національній валюті знизився (на 1.3% м/м) через скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій. Зниження останніх (на 3.9% м/м) зумовлене згаданими вище фіскальними чинниками (через квартальні податкові платежі до бюджету). Зокрема, майже 95% скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій припало на кошти на вимогу. Водночас з огляду на значний притік коштів до бюджетів різних рівнів тривало зростання залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Депозити домогосподарств залишилися на рівні попереднього місяця, що також пояснюється головним чином сезонним чинником. У річному вимірі тривало зростання залишків коштів на депозитних рахунках банків, у серпні вони збільшилися на 12.5% рр. Також продовжував зростати депозитний портфель банків у іноземній валюті (в доларовому еквіваленті), насамперед за рахунок збільшення залишків строкових коштів нефінансових корпорацій.

Зниження залишків коштів на депозитних рахунках у національній та іноземній валютах у гривневому еквіваленті (через курсову переоцінку) поряд зі зменшенням обсягів готівки поза банками призвело до скорочення грошової маси в серпні (на 0.9% м/м) та уповільнення річних темпів її зростання (до 5.5%).

У серпні банки продовжили поступово нарощувати кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 1.7 м/м, проте їх зростання в річному вимірі дещо уповільнилося, що пояснюється підвищенням бази порівняння. Високими темпами зростали в серпні залишки за кредитами, наданими нефінансовим корпораціям. Також тривало зростання залишків за споживчими кредитами домогосподарств.

У банківському секторі зберігаються оптимістичні очікування. Останнє опитування про умови кредитування засвідчило, що переважна більшість банків протягом року планує прискорити кредитування бізнесу та населення.

Зниження НБУ ключової ставки з 14% до 12.5% у 2 кварталі створило передумови для дальшого зниження відсоткових ставок в економіці. У серпні державні банки знизили ставки за депозитами населення. Приватні фінустанови, імовірно, також переглянуть свій відсоток у відповідь. Роздрібне кредитування продовжить зростати завдяки підвищенню доходів населення та збереженню споживацької впевненості.

Зростання портфеля кредитів фізичним особам свідчить про відновлення апетиту банків до кредитування після тривалої перерви. Зниження ставок дозволить суттєво покращити цінові умови кредитування до кінця року. Однак розвиток корпоративного кредитування надалі стримуватиметься низьким рівнем захисту прав кредиторів, через що банки мають робити жорсткішими нецінові умови, зокрема вимоги до забезпечення, прозорості та звітності позичальників.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена у складі скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 Проміжна фінансова звітність на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому.

Статті проміжного скороченого звіту Баланс, які змінилися менше ніж на 10% та не розкривалися - Основні засоби та нематеріальні активи.

Бухгалтерський облік Банк здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.

Нижче викладені основи подання, за якими банк складає проміжну фінансову звітність:

- ✓ звітність підготовлена з огляду на те, що Банк буде здійснювати свою діяльність в досяжному майбутньому;
- ✓ проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність;
- ✓ банк не здійснював виправлень суттєвих помилок в цій проміжній фінансовій звітності;
- ✓ зміни та удосконалення до МСФЗ, що вступили в дію період, за який складається проміжний фінансовий звіт, не мали впливу на цю звітність;
- ✓ зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу за звітний період не відбулося;

Банк протягом звітного періоду не здійснював операції, що є нетиповими.

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

Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

Банк не застосовував нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2017 році.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Готівкові кошти	48 181	55 633
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 002	24 348
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	62 139	14 488
3.1	України	62 139	14 488
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	143 322	94 469

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Кредити, надані юридичним особам	243 329	171 794
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 033	1 479
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 712	13 885
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	41 355	15 006
5	Резерв під знецінення кредитів	(27 781)	(23 683)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 648	178 481

Станом на 30 вересня 2017 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на 30 вересня 2017 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 5 953 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2017 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам (групі) становив 50 094 тис. грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	40	222	(3 051)	(1 327)	(4 116)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 30 вересня 2017 року	(9 549)	(229)	(7 348)	(10 655)	(27 781)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2017		31 грудня 2016	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 472	11	31 399	15
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	30 958	10	34 069	17
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	74 052	23	4 488	
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 180	2	26 133	13
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 321	2	17 995	9
6	Фізичні особи	70 067	22	28 891	14

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

7	Будівництво	88 676	28	57 453	29
8	Інші	5 703	2	1 736	1
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	317 429	100	202 164	100

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	32 036	-	20 591	12 657	65 284
2	Кредити, забезпечені	211 293	4 033	8 121	28 698	252 145
2.1	грошовими коштами	3 095	-	-	-	3 095
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	135 578	4 033	8 121	23 514	171 246
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	25 217	1 244	8 121	3 750	38 332
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	72 620	-	-	5 184	77 834
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	243 329	4 033	28 712	41 355	317 429

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	238 566	985	24 993	9 546	274 090
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	96 001	-	-	-	96 001

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

1.3	кредити середнім компаніям	52 383	-			52 383
1.4	кредити малим компаніям	90 182	-	-	-	90 182
1.5	інші кредити фізичним особам	-	985	24 993	9 546	35 524
2	Прострочені, але неzneцінені	4 162	3 048	1 657	23 524	32 391
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	525	-	-	-	525
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 637	3 048	1 657	23 524	31 866
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	601	-	2 062	8 285	10 948
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	-	-	-	4
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	313	-	-	-	313
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	284	-	2 062	8 285	10 631
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	243 329	4 033	28 712	41 355	317 429
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 549)	(229)	(7 348)	(10 655)	(27 781)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	233 780	3 804	21 364	30 700	289 648

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	161 685	1 255	8 964	5 458	177 365
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	37 833	-	-	-	37 833
1.3	кредити середнім компаніям	31 816	-	-	-	31 816
1.4	кредити малим компаніям	92 036	-	-	-	92 036
1.5	інші кредити фізичним особам	-	1 255	8 964	5 458	15 677
2	Прострочені, але незнецінені	1 373	224		134	1 731
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	91	91
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	43	43
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	224	-	-	224
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 373	-	-	-	1 373

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	8 736	-	4 921	9 414	23 071
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	7 739	-	3 058	4 130	14 927
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	747	696	1 443
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	399	-	-	133	532
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	30	-	104	1 179	1 313
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	568	-	1 012	3 276	4 856
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	171 794	1 479	13 885	15 006	202 164
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	162 205	1 028	9 588	5 660	178 481

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
2	Кредити, надані юридичним особам	243 329	92 983	150 346
4	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 033	2 858	1 175
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 712	4 473	24 239
6	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	41 355	22 897	18 458
8	Усього кредитів	317 429	123 211	194 218

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

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

Характер активів	Балансова вартість (грн.)
Квартири	1 543 811,00
Житлові будинки	21 066 100,00
Земельні ділянки	2 552 800,00
Нежитлові приміщення	36 977 201,10
Обладнання	11 203 226,66
Товари в обороті	10 143 856,90
Всього	83 486 995,66

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	171 794	30 070	141 724
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 479	52	1 427
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 885	3 183	10 702
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 006	1 481	13 525
5	Усього кредитів	202 164	34 786	167 378

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Боргові цінні папери	86 244	28 339
1.1	державні облігації	86 244	28 339
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	86 244	28 339

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

Рядок	Назва статті	Державні облігації	(тис. грн.) Усього
1	Непрострочені та незнецінені	86 244	86 244
1.1	державні установи та підприємства	86 244	86 244
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	86 244	86 244

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

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

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	170 254	450 962
1.1	Державні установи та підприємства	170 254	450 962
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 254	450 962

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

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	(тис. грн.) Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	170 254	170 254
1.1	Державні установи та підприємства	170 254	170 254
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	170 254	170 254

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік (тис. грн.)

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

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		38	22
2	Дебіторська заборгованість за переказами		1 416	542
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати		2 519	1
4	Інші нараховані доходи		827	475
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток		1 832	975
6	Кошти в банку, що ліквідовуються згідно кредиторської вимоги		387	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку		-	27
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(656)	(755)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		6 363	1 674

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідовуються згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Залишок станом 31 грудня 2016 року	(368)	(387)	(755)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	99	-	99
7	Залишок станом на 30 вересня	(269)	(387)	(656)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.)

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідовуються згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	38	1 416	2 519	1 832	514	-	6 319
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	38	1 416	2 519	1 832	-	-	5 805
1.4	малі компанії	-	-	-	-	498	-	498
1.5	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	-	16	-	16
2	Прострочена, але не-знецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	62	-	62
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	21	-	21
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	41	-	41
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	251	387	638

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	18	-	18
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	54	-	54
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	102	-	102
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	77	387	464
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	38	1 416	2 519	1 832	827	387	7 019
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(269)	(387)	(656)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	38	1 416	2 519	1 832	558	-	6 363

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	Інші нараховані доходи	Активи за форвардними контрастами в торговому портфелі банку	Кошти в банку, що ліквідуються згідно кредитної вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	22	542	1	975	87	27	-	1 654
1.1	великі клієнти з кредитно	22	542	1	975	66	27	-	1 633

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

	ю історією більше 2 років								
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	малі компанії	-	-	-	-	7	-	-	7
1.5	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	-	14	-	-	14
2	Прострочена, але не-знецінена заборгова ність із затримкою платежу	-	-	-	-	29	-	-	29
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	10	-	-	10
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	19
3	Заборгова ність знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	359	-	387	746
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	286	-	-	286
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	1	-	-	1
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	17	-	-	17
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	51	-	-	51
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	4	-	387	391
4	Усього інших фінансових активів до вирахува	22	542	1	975	475	27	387	2 429

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

	ння резерву								
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(368)	-	(387)	(755)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	22	542	1	975	107	27	-	1 674

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		2 019	94
2	Передоплата за послуги		664	988
3	Витрати майбутніх періодів		2 274	3 968
4	Інші активи		401	420
5	Активи на продаж		83 487	75 656
6	Резерв під інші активи		(358)	(277)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		88 487	80 849

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016	(34)	(243)	(277)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(60)	(21)	(81)
3	Залишок станом на 30 вересня 2017	(94)	(264)	(358)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Юридичні особи	365 815	546 299
1.1	поточні рахунки	258 586	397 282
1.2	строкові кошти	107 229	149 017
2	Фізичні особи	180 940	109 709
2.1	поточні рахунки	47 669	43 274
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 266	23 073
2.3	строкові кошти	111 005	43 362
3	Усього коштів клієнтів	546 755	656 008

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	180 940	33	109 709	17
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 872	3	13 284	2
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20 699	4	12 636	2
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	275	-	490	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	102 245	19	198 919	30
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	57 430	11	149 309	23
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	6 202	-	132 478	20
8	Виробництво	131 242	24	22 508	3
9	Інші	31 850	6	16 675	3
10	Усього коштів клієнтів	546 755	100	656 008	100

Станом на 30 вересня 2017 року залучені банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб в сумі, що були оформлені у якості забезпечення за наданими гарантіями та кредитами, а саме:

- кошти фізичних осіб – 5 028 тис. грн.
- кошти юридичних осіб - 6 876 тис. грн.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2016	382	25	407
2	Формування та/або збільшення резерву	(15)	19	4
10	Залишок на 30 вересня 2017	367	44	411

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	358	882
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	-	288
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	224	1 593
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 172	-
5	Інші фінансові зобов'язання	765	386
5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 519	3 149

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	313	174
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 356	1 632
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	223	32
4	Доходи майбутніх періодів	355	188
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	323	154
6	Кредиторська заборгованість за послуги	47	218
7	Нараховані витрати по оренді	350	61
8	Усього	4 967	2 459

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 16.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на 31 грудня 2015	12 052,2	12 052,2	120 522
2	Залишок на 31 грудня 2016	12 052,2	12 052,2	120 522
3	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000	8 000	80 000
4	Залишок на 30 вересня 2017	20 052,2	20 052,2	200 522

Кількість випущених і виплачених акцій станом на 30 вересня - 20 052 250

Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	31 грудня 2016
1	Залишок початок звітного періоду	285	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	138	285
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	174	285
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(36)	-
3	Залишок на кінець звітного періоду	423	285

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 18.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При мітк и	30 вересня 2017			31 грудня 2016		
			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	143 322	-	143 322	94 469	-	94 469
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	165 771	123 877	289 648	103 783	73 698	178 481
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	86 244	86 244	-	28 339	28 339
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	170 254	-	170 254	450 962	-	450 962
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	24	5 276	-	5 276	14 209	-	14 209
9	Відстрочений податковий актив		17	-	17	176	-	176
10	Основні засоби та нематеріальні активи		2	12 107	12 109	394	11 709	12 103
11	Інші фінансові активи		6 358	5	6 363	1 674	-	1 674
12	Інші активи		88 487	-	88 487	80 849	-	80 849
13	Усього активів		579 487	222 233	801 720	746 516	114 746	861 262
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	12	544 817	1 938	546 755	655 354	654	656 008
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1 862	-	1 862	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13	393	18	411	392	15	407
17	Інші фінансові зобов'язання	14	2 515	4	2 519	3 149	-	3 149
18	Інші зобов'язання	15	4 967	-	4 967	2 459	-	2 459
19	Усього зобов'язань		554 554	1 960	556 514	661 354	669	662 023

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	30 вересня 2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	40 195	28 326
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 942	178
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	41 835	45 273
4	Кошти в інших банках	972	1 469
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	290
6	Усього процентних доходів	84 947	75 536
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(3 057)	(3 297)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(6 378)	(4 527)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

9	Поточні рахунки	(5 103)	(2 677)
10	Усього процентних витрат	(14 538)	(10 501)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	70 409	65 035

Примітка 20 Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017	30 вересня 2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	18 736	9 868
2	Інші	1 371	470
3	Гарантії надані	948	27
4	Усього комісійних доходів	21 055	10 365
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(1 971)	(965)
6	Операції з цінними паперами	-	(6)
7	Списання коштів згідно виписок щодо обслуговування в Master Card	(460)	(174)
8	Усього комісійних витрат	(2 431)	(1 145)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	18 624	9 220

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017	30 вересня 2016
1	Доходи від штрафів, пені		2	65
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах		1	15
3	Дохід за кредитними операціями		10 072	95 199
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 384	61
5	Дохід від продажу заставного майна		6 303	234
6	Результат від продажу основних засобів		148	22
7	Інші		942	47
8	Усього операційних доходів		19 852	95 643

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017	30 вересня 2016
1	Витрати на утримання персоналу		(42 554)	(22 935)
2	Амортизація основних засобів		(806)	(376)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(935)	(242)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 860)	(4 483)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6 062)	(4 523)
6	Професійні послуги		(243)	(94)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(263)	(70)
8	Витрати із страхування		(3 721)	(3 497)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 399)	(1 370)
10	Інші		(4 726)	(1 781)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(69 569)	(39 371)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

Примітка 23. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 23.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	Державні облігації		
2	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	83	-
		83	-

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2017	30 вересня 2016
1	Поточний податок на прибуток		
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(5 795)	(19 926)
3	Усього витрати податку на прибуток	(158)	301
		(5 953)	(19 625)

Таблиця 24.2. Податкові наслідки, пов'язані з визначенням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	Залишок 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на 30 вересня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	176	(158)	18
1.2	Резерви сумнівних боргів	(83)	27	(56)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	259	(185)	74
3	Визнаний відстрочений податковий актив	176	(158)	18
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	259	(185)	74
		(83)	27	(56)

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017 року	30 вересня 2016 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (тис. грн.)		25 986	90 875
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		14 777,4	12 052,2
3	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (тис. грн.)		1,8	7,5

Банк випускає тільки прості іменні акції.

Сума прибутку на одну просту акцію розрахована шляхом ділення чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом 9 місяців поточного року.

У Банку відсутні розбавляючі потенційні акції, в результаті, скоригований прибуток на акцію дорівнює чистому прибутку на акцію.

Таблиця 24.4. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2017 року	30 вересня 2016 року
1	Прибуток (збиток) за 9 місяців, що належить власникам банку		76 944	29 756
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за 9 місяців		23 552	89 387
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за 9 місяців, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		100 496	119 143
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		(60 157)	-
5	Прибуток (збиток) за 9 місяців 2017, що належить акціонерам - власникам простих акцій		40 339	119 143

Примітка 26. Дивіденди

Таблиця 26.1. Дивіденди

Рядок	Назва статті	30 вересня 2017 року	30 вересня 2016 року
1	Залишок за станом на 31 грудня 2016	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	60 157	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	60 157	-
4	Залишок за станом на 30 вересня	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	3,0	-

Примітка 27. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними шоквартальної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 30.09.2017 року.

За даними форми 611, на 30.09.2017 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 47,43% (нормативне значення не менше 10%).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

АНК»

7 року

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Основний капітал	201 576	119 371
1.1	Статутний капітал	200 522	120 522
1.2	Нематеріальні активи	(2 868)	(2 639)
1.3	Резервні фонди	3 922	1 488
2	Додатковий капітал	3 184	76 296
2.1	Прибуток розрахунковий	24 384	46 891
2.1.1	Фінансовий результат поточний	25 986	48 676
2.1.2	Нараховані не отримані доходи	(1 602)	(1 785)
2.2	Нерозподілені прибутки минулих років	14 353	28 268
2.3	Непокритий кредитний ризик	(35 553)	(530)
2.4	Резерви під заборгованість	-	1 667
3	Регулятивний капітал без зменшення	204 760	195 667
4	Усього регулятивного капіталу	204 760	195 667

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	(тис. грн.)
					Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	143 322	-	-	143 322
2	Кредити та заборгованість клієнтів	289 648	-	-	289 648
2.1	кредити юридичним особам	233 780	-	-	233 780
2.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	3 804	-	-	3 804
2.3	іпотечні кредити фізичним особам	21 364	-	-	21 364
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	30 700	-	-	30 700
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	86 244	-	86 244
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	170 254	170 254
5	Інші фінансові активи	6 363	-	-	6 363
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	38	-	-	38
5.2	дебіторська заборгованість за переказами	1 416	-	-	1 416
5.3	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2 519	-	-	2 519
8.5	Інші нараховані доходи	558	-	-	558
	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 832	-	-	1 832
9	Усього фінансових активів	439 333	86 244	170 254	695 831

Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	-	-	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	178 481	-	-	178 481
2.1	кредити юридичним особам	162 205	-	-	162 205
2.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 028	-	-	1 028
2.3	іпотечні кредити фізичним особам	9 588	-	-	9 588
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5 660	-	-	5 660
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	28 339	-	28 339
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	28 339	-	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	450 960	450 960
5	Інші фінансові активи	1 674			1 674
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	22	-	-	22
5.2	дебіторська заборгованість за переказами	542	-	-	542
5.3	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1	-	-	1
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	
5.5	Інші нараховані доходи	107	-	-	107
5.6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-
5.7	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	27	-	-	27
6	Усього фінансових активів	274 624	28 339	450 960	753 925

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Банк визначає перелік пов'язаних осіб відповідно до вимог банківського законодавства

У Банку відсутні Материнська компанія, а також асоційовані та дочірні компанії.

В результаті утворення банківської групи у Банку є компанії під спільним контролем, а саме:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГАРАНТІЯ"
- Публічне акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ"

Основними акціонерами банку є:

- Ленінг Марина Густавівна (50% у статутному капіталі)
- Гребінський Леонід Андрійович (25% у статутному капіталі)
- Гребінська Оксана Володимирівна (25% у статутному капіталі)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

БАНК»

17 року

До провідного управлінського персоналу Банк відносить: Голову та членів Спостережної Ради Банку, Голову та членів Правління Банку.

Інші пов'язані особи це: голова та члени комітетів Банку, керівники відокремлених підрозділів, асоційовані особи.

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20%-60%)	-	-	2	59
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	-	(31)
3	Інші активи	-	-	-	8
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка _ - %)	37 313	3 118	565	5 655
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	6	7
6	Інші зобов'язання	653	-	1 014	229

Таблиця 29.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 29.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2017 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	21
2	Процентні витрати	(1 799)	(39)	(41)	(1 446)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
5	Дивіденди	(60 157)	-	-	-
6	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-
7	Комісійні доходи	23	2	16	54
8	Комісійні витрати	-	-	-	-

9	Відрахування до резерву під знецінення заборгованості	-	-	-	-
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	1	5
11	Інші операційні доходи	-	-	-	-
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 661)	-	(9 551)	(4 562)

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 29.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	-	48	62

Таблиця 29.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	49	35

Таблиця 29.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	105	956
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	104	84

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Фінансова звітність за 9 місяців 2017 року

ІБАНК»
017 року

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	195	101
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	171	108

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

До даної примітки включені кошти, що виплачені акціонерам банку та провідному управлінському персоналу.

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам				
2	Виплати під час звільнення	8 412	1 661	10 147	538
		-	-	26	-

Примітка 30. Події після дати балансу

В банку не відбулися події, які б коригували дану фінансову звітність, та могли б вплинути на рішення користувачів.

Пронумеровано, прошито та скріплено
відбитками печатки 33 (тридцять три) аркуші

Голова Правління

ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

П.А.Гребінський