

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за 1 півріччя 2019 року
(за період з 01 січня 2019 року по 30 червня 2019 року)**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 червня 2019 року**

		(тис. грн.)	
Назва статті	Примітки	30 червня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	257 295	342 636
Кредити та заборгованість клієнтів	7	410 052	366 350
Інвестиції в цінні папери	8	865 419	530 465
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 313	3 152
Відстрочений податковий актив		170	83
Основні засоби та нематеріальні активи		21 480	17 977
Інші активи, в т. ч.	9	109 960	104 326
Активи утримувані для продажу		96 911	96 348
Активи з права користування		11 562	-
Усього активів		1 677 251	1 364 989
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	1 374 685	1 077 570
Резерви за зобов'язаннями		916	540
Інші зобов'язання	11	11 412	14 243
Зобов'язання орендаря		11 906	-
Усього зобов'язань		1 398 919	1 092 353
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		254 664	254 664
Резервні та інші фонди банку		6 510	6 111
Резерви переоцінки		(1 919)	305
Нерозподілений прибуток		11 157	3 593
Прибуток поточного року		7 920	7 963
Усього власного капіталу		278 332	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 677 251	1 364 989

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2019 р.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2019 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	1 півріччя 2019 року		1 півріччя 2018 року	
		за 2 квартал 2019 року	1 півріччя 2019 року (наростаючим підсумком)	за 2 квартал 2018 року	1 півріччя 2018 року (наростаючим підсумком)
Процентні доходи	12	45 941	86 761	33 027	68 585
Процентні витрати	12	(11 009)	(19 285)	(8 174)	(15 376)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		34 932	67 476	24 853	53 209
Комісійні доходи	13	15 740	30 920	8 897	17 291
Комісійні витрати	13	(2 422)	(4 023)	(1 092)	(2 411)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 379	6 190	8 166	11 194
Результат від операцій з іноземною валютою		3 856	9 114	2 346	6 300
Результат від переоцінки іноземної валюти		(945)	(4 647)	(3 296)	(5 017)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	(401)	(2 175)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(3 888)	(33 944)	(2 325)	(12 668)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(111)	(376)	(212)	(164)
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів		157	16 456	-	-
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових зобов'язань		167	167	-	-
Інші операційні доходи	14	2 866	10 844	10 937	24 478
Витрати на виплати працівникам		(33 591)	(62 835)	(24 060)	(46 525)
Витрати зносу та амортизації		(1 039)	(1 897)	(586)	(1 034)
Витрати зносу активів з права користування		(1 416)	(2 558)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(10 895)	(21 215)	(9 975)	(20 679)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 790	9 672	13 252	21 799
Витрати на податок на прибуток	16	(1 053)	(1 752)	(2 385)	(4 262)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 737	7 920	10 867	17 537
Прибуток/(збиток) за рік		4 737	7 920	10 867	17 537
Прибуток /(збиток), що належить:					
власникам банку		4 737	7 920	10 867	17 537
неконтрольованій частці		-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за І півріччя 2019 рік

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн		0,24	0,48	0,54	0,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		0,24	0,48	0,54	0,88
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,24	0,48	0,54	0,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,24	0,48	0,54	0,88

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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



**Проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за 1 півріччя 2019 року**

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2019	30 червня 2018
Прибуток/(збиток) за рік	7 920	17 537
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(2 224)	(1 202)
Усього сукупного доходу за рік	5 696	16 335
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	5 696	16 335

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2019р.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 півріччя 2019 року**

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		1 півріччя 2019	1 півріччя 2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		78 612	60 070
Процентні витрати, що сплачені		(17 668)	(15 580)
Комісійні доходи, що отримані		30 538	17 100
Комісійні витрати, що сплачені		(4 023)	(2 411)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 190	11 194
Результат операцій з іноземною валютою		9 114	6 300
Інші отримані операційні доходи		9 113	17 923
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(61 229)	(44 968)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22 324)	(21 166)
Податок на прибуток, сплачений		-	(2 366)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		28 323	26 096
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(70 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(47 056)	7 174
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(5 962)	568
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(14 227)	(32 870)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		306 947	(43 971)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(376)	(149)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6 228)	(1 311)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		11 892	(3 873)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		273 313	(118 336)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(342 553)	120 000
Придбання основних засобів		(3 628)	(3 559)
Придбання нематеріальних активів		(1 761)	(1 624)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(347 942)	114 817
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 712)	9 793
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(85 341)	6 274
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		342 636	169 609
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		257 295	175 883

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за I півріччя 2019 рік

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 31 грудня 2017		200 522	3 922	988	58 154	263 586
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	1 770	1 770
Усього сукупного доходу		-	-	(683)	7 963	7 280
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	7 963	7 963
інший сукупний дохід		-	-	(683)	-	(683)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 189	-	(2 189)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років		54 142	-	-	(54 142)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2018		254 664	6 111	305	11 556	272 636
Усього сукупного доходу		-	-	(2 224)	7 920	5 696
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	7 920	7 920
інший сукупний дохід		-	-	(2 224)	-	(2 224)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	399	-	(399)	-
Залишок на кінець 30 червня 2019		254 664	6 510	(1 919)	19 077	278 332

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 півріччя 2018 року

(тис. грн.)

Залишок на кінець дня 31 грудня 2017		200 522	3 922	988	58 154	263 586
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	1 770	1 770
Усього сукупного доходу		-	-	(1 202)	17 537	16 335
прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	17 537	17 537
інший сукупний дохід		-	-	(1 202)	-	(1 202)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 190	-	(2 190)	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2018		200 522	6 112	(214)	75 271	281 691

Затверджено до випуску та підписано 29.07.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 10 вересня 2018 року та зареєстрованого 13.09.2018 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 01 червня 2019 року склад основних акціонерів не змінився:

- ✓ 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, Спостережна рада (Наглядова рада -з 19 квітня 2018 року, згідно рішення Загальних зборів акціонерів № 1 від 19.04.2018), Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, а з також з 01 листопада 2018 року - департамент ризик-менеджменту та відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (згідно рішення Наглядової ради №202 від 01.11.2018).

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

Протягом 1 півріччя 2019 року не відбулось суттєвих змін в діяльності банку.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 червня 2019 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 липня 2019р.

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

Зовнішнє середовище. У червні 2019 року світові товарні та фінансові ринки продовжували перебувати під впливом переоцінок учасниками ринків перспектив зростання світової економіки через торговельний конфлікт між США та Китаєм. Водночас оголошена зустріч керівників двох держав на саміті G-20 наприкінці місяця позитивно позначилася на очікуваннях учасників ринків.

Світові ціни на нафту в червні поволі знижувалися через побоювання учасників ринку щодо уповільнення світової економіки та, відповідно, й зниження попиту на нафту. Так, Міжнародне енергетичне агентство вже другий місяць поспіль знижує оцінки щодо світового попиту на нафту у 2019 році. Раніше очікування щодо попиту на нафту переглянула ОПЕК. Додатковими факторами зниження цін були нарощування видобутку сланцевої нафти і зростання запасів нафти в США. Від ще глибшого падіння ціни

стримувало зростання геополітичної напруженості на Близькому Сході після чергової атаки на нафтові танкери в Ормузькій протоці, стратегічно важливій нафтовій артерії.

Світові ціни на сталь у червні знижувалися через значне зростання пропозиції в умовах порівняно стабільного попиту. Обсяг виробництва сталі в Китаї в травні сягнув рекордного рівня, незважаючи на стрибок цін на залізну руду, що знизило рентабельність підприємств, а також дію екологічних обмежень в окремих містах. Крім того, компанія Tokyo Steel Manufacturing, яка є одним зі світових лідерів із виробництва сталі, уперше з жовтня 2016 року оголосила про зниження цін на свою продукцію з метою їх приведення до ринкових, що стало сигналом і для інших учасників.

У свою чергу, ціни на залізну руду залишалися на високому рівні через обмежену пропозицію на ринку, високий попит із боку китайських компаній і зниження рівня запасів.

Ціни на зернові зросли через суттєве зниження прогнозу врожаю кукурудзи в США внаслідок безпрецедентних дощів у травні-червні. Це спричинило затримки в посівній кампанії (темпи були найнижчими за всю історію країни). У результаті врожай цієї культури очікується на 5–10% нижчим від минулорічного. Це вплинуло на баланс і інших зернових (за оцінками USDA). Крім того, через значну кількість опадів з'явилися побоювання щодо якості врожаю пшениці в США. Разом із підвищеним попитом із боку Єгипту і ЄС усе це призвело до зростання світових цін на пшеницю.

Завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на руду світова цінова кон'юнктура для українських експортерів, виражена індексом ЕСРІ, поліпшилася.

Ситуація на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилася, попри загальні негативні очікування щодо сповільнення зростання світової економіки. Готовність провідних центральних банків, зокрема ЄЦБ та ФРС, пом'якшувати монетарну політику призвела до стрімкого зниження дохідності державних цінних паперів цих країн. Так, дохідність 10-річних державних цінних паперів Німеччини опустилася до -0.3%, а США – нижче 2%, що стало найнижчим рівнем за останні три роки. Це відповідно підтримало зростання акцій, у тому числі й країн, ринки яких розвиваються. Додатково оптимізм на ринках підтримувався обіцянками зустрічі лідерів США і Китаю для обговорення торговельних суперечок. Інвестори сподіваються якщо не на остаточну угоду, то принаймні на чергове перемир'я. З огляду на порівняно синхронну риторику ФРС та ЄЦБ індекс долара США до кошика валют практично не змінився, тоді як валюти країн, ринки яких розвиваються, переважно зміцнилися до долара США.

Економічний розвиток України. У січні – травні 2019 року зростання ІВБГ прискорилося (до 1.9% р/р) завдяки поліпшенню показників торгівлі, промисловості та вантажного транспорту. Так, кумулятивні темпи зростання роздрібної торгівлі сягнули найвищого рівня за останні 6 років (9.6% р/р), цьому сприяв, зокрема, стійкий ріст доходів населення та високі споживчі настрої домогосподарств.

Про стійкий споживчий попит свідчило і зростання пасажирообороту (4.3% р/р), насамперед авіаційного та автомобільного транспорту.

Крім того, суттєво сповільнилося падіння оптового товарообороту (до 4.1% р/р) на тлі активізації експорту та збільшення обсягів промислового виробництва.

Ці ж чинники та істотне нарощення обсягів транзиту газу в травні через територію України (до 16.1% р/р) зумовили прискорення зростання обсягів вантажообороту (до 3.7% р/р у січні – травні 2019 року).

Зростання у промисловості прискорилося (до 0.9% р/р), передусім за рахунок добувної промисловості. На тлі зростання світових цін та попиту на залізну руду відновилося кумулятивне зростання обсягів видобутку металевих руд. Порівняно високими темпами зростали обсяги видобутку вугілля, нафти та природного газу. Кумулятивні темпи зростання обсягів виробництва в переробній промисловості та енергетиці у січні-травні практично не змінилися порівно з січнем – квітнем.

Прискорилося кумулятивне зростання обсягів виробництва в металургії та сповільнилося падіння в хімічній промисловості через подальше вичерпання ефектів ремонтних робіт на окремих підприємствах цих галузей у попередні періоди. Це компенсувало поглиблення падіння обсягів виробництва в машинобудуванні. Так, у травні стрімко знизилися обсяги випуску електричного устаткування, що серед іншого відображає вплив обмежень із боку Росії, запроваджених наприкінці 2018 року, автотранспортних засобів, причепів і напівпричепів та інших транспортних засобів, що може бути зумовлено ефектами від разових поставок окремої продукції на експорт. Також суттєво уповільнилося зростання у виробництві машин та устаткування для добувної промисловості та будівництва.

Інфляція. У травні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі очікувано прискорилася і становила 9.6% (8.8% – у квітні). У місячному вимірі ціни зросли на 0.7%. Фактичний показник інфляції в річному вимірі перевищив траєкторію прогнозу, опубліковану в "Інфляційному звіті" (квітень 2019 року). Це зумовлено насамперед стрімкішим порівняно з очікуваним підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції.

Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії. Водночас базова інфляція, як і в попередні місяці, була трохи нижчою за прогноз. Базова інфляція у травні залишилася на рівні 7.4% р/р.

На тлі сприятливої ситуації на валютному ринку уповільнилися темпи зростання цін на непродовольчі товари (до 2.2% р/р).

Дещо збільшилися темпи подорожчання послуг (до 14.1% р/р) під впливом подальшого зростання заробітних плат і стійкого споживчого попиту.

Темпи зростання адміністративно регульованих цін знизилися (до 17.6% р/р). Зокрема уповільнилося зростання тарифів на природний газ (до 17.7% р/р) на тлі відповідних тенденцій на світових ринках та зміни порядку встановлення цін на газ.

Також меншими темпами зростали ціни на алкогольні напої, тютюнові вироби, транспортні послуги. Ціни на паливо в річному вимірі повернулися до зростання (3.1%). Це відбулося внаслідок тимчасових перебоїв із поставками нафтопродуктів із Білорусі, зумовлених потраплянням забрудненої нафти з РФ у нафтотранспортну систему, а також під впливом зростання світових цін на нафту в попередні місяці.

У травні 2019 року прискорилося й зростання ІЦВ (до 8.5% р/р). У місячному вимірі ціни виробників зросли на 1.6%. Одним з основних чинників прискорення промислової інфляції стало стрімке зростання цін у добуванні металевих руд (31.6% р/р). Це стало наслідком як збільшення попиту на цю продукцію з боку вітчизняних металургійних підприємств, так і подальшого стрімкого зростання світових цін на руду через обмежену пропозицію. Відповідно зменшилися темпи падіння цін у виробництві металевої продукції (до 4.0% р/р).

На відміну від попередніх кількох місяців у травні прискорилося зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 15.3% р/р). Зокрема підвищилися тарифи на постачання газу промисловості. Це відбулося через лагові ефекти на тлі тимчасового зростання цін на газ на європейському ринку у першій половині квітня. Крім того, за рахунок уведення нових потужностей стрімко зросла частка виробництва електроенергії з відновлювальних джерел у загальному виробництві електроенергії. З одного боку, це призвело до поглиблення падіння цін на електроенергію з відновлювальних джерел. З іншого – на тлі значно більшої її вартості це призвело до зростання середніх цін на Оптовому ринку електроенергії.

Темпи зростання цін в інших галузях промисловості переважно знижувалися. Так, завдяки падінню в річному вимірі цін на газ та нафту на зовнішніх ринках знизилися темпи зростання цін у добуванні сирової нафти і природного газу (до 13.7% р/р). Ці самі фактори сприяли стрімкому уповільненню зростання цін у виробництві коксу та продуктів нафтопереробки.

Уповільнилося зростання цін у хімічній промисловості (до 1.4% р/р) на тлі відносної стабільності світових цін на добрива та вичерпання ефектів від вимушеної зупинки ТОВ "Карпатнафтохім" на початку року.

Нижчими темпами зростали ціни у машинобудуванні (4.3% р/р). Зокрема через послаблення зовнішнього попиту ціни на електричне устаткування виявилися навіть нижчими, ніж рік тому.

Монетарна політика. У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Рішення зумовлено необхідністю протидіяти посиленню інфляційних ризиків та забезпечити досягнення інфляційної цілі 5% у наступному році. Надалі після послаблення згаданих ризиків та покращення інфляційних очікувань пом'якшення монетарної політики може відновитися.

Зниження облікової ставки на квітневому засіданні та очікування її зниження надалі, збереження значного попиту на державні цінні папери, у тому числі з боку нерезидентів, чому, поміж іншого, сприяло приєднання українського ринку до Clearstream, зумовило зменшення середньозваженої дохідності ОВДП у червні. UIIR за цей період практично не змінився та коливався у вузькому діапазоні в коридорі ставок НБУ близько його нижньої межі.

У травні гривневі процентні ставки за депозитами та кредитами НФК залишилися також майже незмінними, тоді як ставки для населення під впливом кон'юнктурних чинників дещо зросли. Зокрема, збереження високого попиту на споживчі кредити визначало зростання вартості гривневих кредитних ресурсів, а незначне підвищення дохідності депозитів зумовлювалося більш активним припливом строкових депозитів, процентні ставки за якими традиційно вищі, ніж коштів на вимогу.

Валютний ринок. На валютному ринку і надалі зберігалася сприятлива ситуація. Після короткочасного посилення девальваційного тиску наприкінці травня - початку червня упродовж більшої частини червня гривня помірно зміцнювалася. Цьому, поміж іншого, сприяло переважання пропозиції ІВ над попитом на неї, у тому числі на готівковому сегменті ринку. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара та євро у червні до травня зміцнився (на 2.6% та 0.6% відповідно). Це дало змогу НБУ, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу, поповнювати міжнародні резерви – у червні додатне сальдо операцій НБУ на МБВР перевищило 322 млн дол. (1.4 млрд дол. з початку року).

НЕОК та РЕОК гривні у травні продовжував зміцнюватися. Попри девальваційний тиск наприкінці місяця у середньому гривня змінилася до долара США, тоді як більшість валют країн – ОТП девальвували до долара США. У результаті НЕОК та РЕОК гривні були суттєво міцнішими і в річному вимірі (на 5.6% та 11.3% відповідно).

З огляду на сприятливу ситуацію НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Зокрема в червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

У травні ліквідність банківської системи збільшилася порівняно з квітнем. Основними чинниками цього були стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ. Вилучалася ліквідність здебільшого через операції уряду. Вплив інших факторів був незначним. Незважаючи на традиційне зменшення гривневих депозитів ДГ у травні, у тому числі через велику кількість вихідних та святкових днів, у річному вимірі вони і надалі зростали порівняно швидкими темпами. Цьому сприяли високі темпи зростання заробітних плат та зміцнення гривні. Натомість річні темпи приросту гривневих депозитів НФК залишалися стриманими. Також у цілому млявою залишалася й кредитна активність банків – високі темпи зростання споживчого кредитування ДГ у гривні компенсувалися зменшенням кредитів НФК. Водночас однією із причин погіршення динаміки депозитів та кредитів НФК у травні стала ліквідація одного із банків та, як наслідок, вилучення його даних зі статистичної звітності.

Банківська система. У II кварталі 2019 року кількість діючих банків зменшилась на 1 банк до 76 установ. Вернум банк став сьомим банком, що припинив банківську діяльність за власною ініціативою без ліквідації юридичної особи. Частка найбільших 20-ти банків два роки поспіль залишається на рівні близько 91%.

Проводиться стрес-тестування 29 банків. За попередніми оцінками НБУ, кількість банків, які потребуватимуть вливання капіталу за базовим та негативним сценарієм

стрестесту, зменшиться порівняно з попереднім роком. Національний банк нагадує, що від початку 2020 року банки повинні мати буфер консервації капіталу в розмірі 0.625%.

Наприкінці червня обсяги клієнтських коштів перевищували 80% від усього фондування банківського сектору та продовжували зростати. Навіть валютне фондування банки залучають переважно на внутрішньому ринку, де воно нині значно дешевше, ніж за кордоном. Зберігаються високі темпи зростання обсягів коштів населення на поточних гривневих рахунках. За останні півроку строкова структура фондування практично не змінилася: у пасивах надалі переважають інструменти зі строковістю до 1 місяця. Ліквідність банківського сектору висока: більшість банків виконує новий норматив LCR зі значним перевищенням мінімально допустимого рівня.

Банківський сектор суттєво підвищив операційну ефективність та отримує високі прибутки другий рік поспіль. Банки, на які припадає близько половини чистих активів сектору, мають ROA понад 3% та ROE понад 30%. Це рекордні показники для України. Основні причини – висока чиста процентна маржа та зростання комісійних доходів, зумовлене підвищенням попиту на банківські послуги. Чисті процентні доходи дуже високі внаслідок стрімкого розвитку роздрібного кредитування. Вартість кредитного ризику є низькою. Адміністративні витрати зростають, однак не загрожують прибутковості сектору. У наступні кілька кварталів сприятливі умови для зростання банківського бізнесу, ймовірно, збережуться. Проте з часом прибутковість нормалізується, тобто зменшиться.

Рівень непрацюючих кредитів (NPLs) продовжує скорочуватися, хоч і вкрай повільно. Основний фактор – стрімке зростання роздрібного кредитування, що статистично “розмиває” частку старих недіючих кредитів. Більшість банків визнала збитки від NPLs майже повністю, рівень їх покриття резервами перевищує 90%. Темпи розчищення банківських балансів від недіючих активів украй низькі. Щоб прискорити цей процес, найближчим часом НБУ ухвалить положення про управління проблемними активами в банках. Воно спонукатиме фінустанови активніше вирішувати проблему NPLs. Тим часом уряд може сформувати загальні рамкові правила роботи із NPL для держбанків.

Криза 2014–2016 років призвела до зростання частки ОВДП у структурі активів банківського сектору та ваги державних банків у ньому. Від початку 2017 року поживавлення споживчого кредитування зумовлює зростання частки чистих кредитів фізичним особам. Вона зростатиме і надалі. Триває дедоларизація активів: на кінець червня частка валютної складової була найнижчою за останні 10 років і, мабуть, скорочуватиметься й надалі.

НБУ продовжує працювати над гармонізацією банківського регулювання та нагляду з вимогами європейського законодавства. Триває робота над розробкою нових правил розрахунку регулятивного капіталу та потреб капіталу на покриття операційного ризику, а також над методикою нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Очікується, що НБУ затвердить відповідні документи до кінця поточного року після опрацювання з банківською спільнотою.

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 є добровільним у 2019 році.

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

Зміни в обліковій політиці

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

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

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

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 16

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» із датою переходу на облік 1 січня 2019 року, що призвело до зміни у обліковій політиці у частині визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Банк-орендар відобразив всі договори оренди з

використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Банк-орендар застосував два звільнення дозволені стандартом для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди.

На дату початку оренди Банк-орендар визнав зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди.

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

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

Для визначення активу з права використання та зобов'язання з оренди Банк застосував ретроспективний підхід з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування МСФЗ 16.

Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 16 на Банк описаний нижче.

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

МСФЗ (IAS) 17. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Назва статті	1 січня 2019
Активи з права використання	-
Активи	1 364 989
Всього активів	1 364 989
Зобов'язання з оренди	-
Зобов'язання	1 092 353
Всього зобов'язання	1 092 353
Власний капітал	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 364 989

МСФЗ (IFRS) 16. Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Назва статті	1 січня 2019
Активи з права використання	8 632
Активи	1 364 989
Всього активів	1 373 621
Зобов'язання з оренди	8 632
Зобов'язання	1 092 353
Всього зобов'язання	1 100 985
Власний капітал	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 373 621

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

Опис та оцінка бізнес-моделей, які Банк використовує для управління фінансовими активами, та характеристики передбачених договором грошових потоків (SPPI) тест викладено в Примітці 3 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» абзац (а) Класифікація та оцінка.

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.

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

При оцінці кредитних збитків враховуються сценарії макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. 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

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 від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку.

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття 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. Методологічні засади щодо класифікації та оцінки і відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 викладені в Примітці 3.

4.18. Основні засоби

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

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

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку.

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

4.20. 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.

4.21. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендні платежі обліковуються на рахунок прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Актив не визнається у фінансовій звітності Банку. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Банку - орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

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

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

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку/збитку.

Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна.

4.23. 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 2018 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків. Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 30 червня 2019 року
643	0,41661
840	26,166382
978	29,730243

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

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

- ✓ податкове законодавство.
- ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2020 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Новий стандарт МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» був випущений в 2017 році і набуває чинності 1 січня 2021 року, але Рада по МСФЗ вже робить кроки для того, щоб відкласти його застосування до 2022 року.

Стандарт МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти".

Поправка в МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».

Нова поправка вводить нове визначення бізнесу.

Важливо для практики застосування названого стандарту розрізняти ситуації, коли інвестор придбаває бізнес або лише групу активів, які не утворюють бізнес.

Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям.

Метод обліку такого нового придбання буде залежить від наступного:

- якщо суб'єкт купує бізнес, то в цьому випадку застосовується метод повної консолідації згідно з МСФЗ (IFRS) 3;
- якщо суб'єкт купує групу активів, то застосовується зовсім інший метод обліку, наприклад, відповідно до IAS 16 «Основні засоби» або відповідно до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» або іншим стандартам.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 змінила тільки Додаток А з основними визначеннями, керівництвом до застосування і ілюстративними прикладами. Ніяких змін в самих статтях стандарту не відбулося.

Зміни роз'яснюють вимоги до класифікації придбання як бізнесу, доповнюють інструктивні матеріали щодо застосування і розширюють кількість ілюстративних прикладів.

Ця зміна набуває чинності з 1 січня 2020 р

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8.

Поправка стосується визначення суттєвої інформації.

Згідно з новим визначенням інформація є суттєвою, якщо її пропуск, викривлення або приховування дає підставу припускати, що це може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на

основі фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує за МСФЗ.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
1	Готівкові кошти	131 940	120 247
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	69 479	82 336
3	Кореспондентські рахунки у банках	55 876	140 053
3.1	України	55 797	140 032
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	257 295	342 636

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	360 566	350 488
2	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	407	1 525
3	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 867	2 778
4	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	72 862	46 147
5	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 547	7 676
6	Придбані знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	28 602	29 601
7	Кредити овердрафт	1 892	1 455
8	Резерв під знецінення кредитів	(66 691)	(73 320)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	410 052	366 350

Станом на 30 червня 2019 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 50 510 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за I півріччя 2019 року

(тис. грн.)										
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Придбані знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	Усього
		інші	придбані знецінені кредити	інші	придбані знецінені кредити					
1	Залишок станом на 31 грудня 2018	(66 245)	(17)	-	(14)	(1 042)	(1 086)	(4 372)	(544)	(73 320)
2	Збільшення/зменшення резерву	10 935	11	-	(10)	(899)	(322)	102	77	9 894
3	Коригування	(3 057)	(1)	-	4	-	(53)	(169)	-	(3 276)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Проміжний фінансовий звіт за Іпівріччя 2019 рік

	процентні доходи									
4	Курсові різниці	3	-	-	-	8	-	-	-	11
5	Залишок станом на 30 червня 2019	(58 364)	(7)	-	(20)	(1 933)	(1 461)	(4 439)	(467)	(66 691)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(тис. грн.)		Усього
		інші	придбані знецінені кредити	інші	Придбані знецінені кредити			Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)	-	(350)	(31 165)
2	Ретроспективне застосування вимог МСФЗ 9	(4 584)	-	-	-	5 195	1 029	-	114	1 754
3	Залишок станом на 1 січня 2018 року	(14 763)	-	(200)	-	(4 141)	(10 071)	-	(236)	(29 411)
4	Збільшення/зменшення резерву	(52 342)	(18)	20	(14)	2 424	3 505	(7 067)	(308)	(53 800)
5	Використання резерву	858	1	180	-	675	5 480	2 695	-	9 889
6	Вплив змін курсу валют	2	-	-	-	-	-	-	-	2
7	Залишок станом на 31 грудня 2018	(66 245)	(17)	0	(14)	(1 042)	(1 086)	(4 372)	(544)	(73 320)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2019	31 грудня 2018
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
1.1	Боргові цінні папери		
1.1.1	державні облігації	179 189	164 584
2	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
2.1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	686 230	365 881
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	865 419	530 465

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за І півріччя 2019 рік

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені			
1.1	державні установи та підприємства	179 189	686 230	865 419
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	179 189	686 230	865 419

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені			
1.1	державні установи та підприємства	164 584	365 881	530 465
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом	164 584	365 881	530 465

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2019	31 грудня 2018
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	345	208
2	Дебіторська заборгованість за переказами	225	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	3 118	34
4	Інші нараховані доходи	1 284	902
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 146	2 176
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	795	1 490
8	Передоплата за послуги	972	1 009
9	Витрати майбутніх періодів	2 914	2 573
10	Активи утримувані для продажу	96 911	96 348
11	Оренда	6 410	4 267
12	Інші	2 806	487
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(8 353)	(5 555)
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(1 064)	(594)
13.2	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
13.3	Резерв під передоплату за послуги	(394)	(186)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(107)	(121)
13.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(6 401)	(4 267)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	109 960	104 326

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

	(тис. грн.)						
	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщен ня	Обладнан ня	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2018	2 410	18 306	6 826	47 524	11 141	10 141	96 348
Надходження	-	-	4 172	2 758	-	-	6 930
Продаж	(593)	-	(66)	(5 595)	(113)	-	(6 367)
Вартість на 30 червня 2019	1 817	18 306	10 932	44 687	11 028	10 141	96 911

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за І півріччя 2019 рік

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за І півріччя 2019 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "ТЕРРА БАНК"	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	(387)	(121)	(186)	(4 267)	-	(5 555)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(470)	-	14	(208)	(2 134)	(41 269)	(44 067)
3	Використання резерву	-	-	-	-	-	41 269	41 269
4	Залишок станом на 30 червня 2019 року	(1 064)	(387)	(107)	(394)	(6 401)	-	(8 353)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
1	Юридичні особи	1 062 144	707 490
1.1	поточні рахунки	930 779	568 221
1.2	строкові кошти	131 365	139 269
2	Кошти виборчих фондів	100	-
3	Фізичні особи	312 441	370 080
3.1	поточні рахунки	100 214	170 093
3.2	Кошти за недіючими рахунками	22 094	22 097
3.3	строкові кошти	190 133	177 890
4	Усього коштів клієнтів	1 374 685	1 077 570

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	567	4 174
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	634	1 010
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	436	397
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 799	5 192

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за Іпівріччя 2019 рік

5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	604	1 178
6	Доходи майбутніх періодів	326	286
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	492	482
8	Кредиторська заборгованість за послуги	233	652
9	Суми до з'ясування	10	65
10	Інші	1 311	807
11	Усього	11 412	14 243

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	37 190	34 741
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	42 819	29 708
3	Кошти в інших банках	1 870	677
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	25	13
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	4 857	3 446
6	Усього процентних доходів	86 761	68 585
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(2 870)	(3 221)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(8 144)	(6 580)
9	Поточні рахунки	(7 503)	(5 566)
10	Кредити овернайт, що отримані від банків	-	(9)
11	Фінансовий лізинг (оренда)	(768)	
12	Усього процентних витрат	(19 285)	(15 376)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 476	53 209

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2018
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	27 763	14 824
2	Операції з цінними паперами	-	55
3	Операції на валютному ринку	1 241	1 134
4	Інші	418	742
5	Гарантії надані, та обслуговування кредитних операцій	1 498	536
6	Усього комісійних доходів	30 920	17 291
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(2 486)	(2 011)
8	Інші	(1 537)	(400)
9	Усього комісійних витрат	(4 023)	(2 411)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	26 897	14 880

Примітка 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2018
1	Доходи від штрафів, пені	109	384
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	106	35

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за Іпівріччя 2019 рік

3	Дохід за кредитними операціями	7 830	21 754
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 183	2 177
5	Дохід від продажу заставного майна	616	38
6	Інші	-	90
7	Усього операційних доходів	10 844	24 478

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

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

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 585)	(6 373)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 782)	(5 862)
3	Професійні послуги	(621)	(650)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(676)	(119)
5	Витрати із страхування	(433)	(1 035)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 300)	(2 390)
7	Інші	(3 818)	(4 250)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(21 215)	(20 679)

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(1 838)	(4 302)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	86	40
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 752)	(4 262)

Таблиця 16.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2019	30 червня 2018
1	Прибуток до оподаткування	9672	21 799
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 741)	(3 924)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(337)	(191)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(270)	(157)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	0	(4)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(67)	(30)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	0	0

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за Іпівріччя 2019 рік

4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	240	(171)
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	240	144
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	0	4
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	0	(319)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	0	(21)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	0	(21)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	0	5
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	0	5
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	86	40
8	Витрати на податок на прибуток	(1752)	(4262)

Таблиця 16.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 березня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	86	169
1.1	Основні засоби	(14)	18	4
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	68	165
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	86	169
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	72	169
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-

Таблиця 16.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

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

Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 17.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	116	914
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(15)	(18)
3	Інші активи	1	-	2	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	73 127	-	1 415	112 719
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	256	-	2 236	519

Таблиця 17.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

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

Таблиця 17.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2019 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	8	19
2	Процентні витрати	(266)	-	(44)	(1 106)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	37
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	-
5	Комісійні доходи	36	-	33	91
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	15 967	-	10 488	4 523

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 17.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік (тис. грн.)

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

Таблиця 17.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	226	60

Таблиця 17.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	287	301

Таблиця 17.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	393	934
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	469	117

Таблиця 17.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	819	331
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	814	262

Таблиця 17.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	10 403	2 236	17 411	1 349
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 18. Події після дати балансу

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

Пронумеровано, прошито та скріплено
відбитками печатки 35 (тридцять п'ять) аркушів

Голова Правління

АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А.Гребінський

