

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за 9 місяців 2019 року
(за період з 01 січня 2019 року по 30 вересня 2019 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

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

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 вересня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	398 306	342 636
Кредити та заборгованість клієнтів	7	443 354	366 350
Інвестиції в цінні папери	8	772 273	530 465
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 046	3 152
Відстрочений податковий актив		178	83
Основні засоби та нематеріальні активи, в т. ч.		22 014	17 977
Інші активи, в т. ч.	9	111 059	104 326
<i>активи утримувані для продажу</i>		99 501	96 348
Активи з права користування		11 096	-
Усього активів		1 759 326	1 364 989
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	1 452 499	1 077 570
Резерви за зобов'язаннями		877	540
Інші зобов'язання	11	13 350	14 243
Зобов'язання орендаря		11 173	-
Усього зобов'язань		1 477 899	1 092 353
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал, в т.ч.		264 690	254 664
<i>незареєстрований капітал</i>		10 026	-
Резервні та інші фонди банку		6 510	6 111
Резерви переоцінки		-	305
Нерозподілений прибуток		1 132	3 593
Прибуток поточного року		9 095	7 963
Усього власного капіталу		281 427	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 759 326	1 364 989

Затверджено до випуску та підписано
29.10.2019 р.

Голова Правління

Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців 2019 року**

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	9 місяців 2019 року		9 місяців 2018 року	
		за поточний квартал 2019 року	9 місяців 2019 року (наростаючим підсумком)	за поточний квартал 2018 року	9 місяців 2018 року (наростаючим підсумком)
Процентні доходи	12	45 119	131 880	34 178	102 763
Процентні витрати	12	(14 166)	(33 451)	(6 949)	(22 325)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		30 953	98 429	27 229	80 438
Комісійні доходи	13	17 468	48 388	10 340	27 631
Комісійні витрати	13	(2 275)	(6 298)	(1 411)	(3 822)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		11 379	17 569	(3 538)	7 656
Результат від операцій з іноземною валютою		7 300	16 414	2 747	9 047
Результат від переоцінки іноземної валюти		(13 115)	(17 762)	6 923	1 906
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	(2 172)	(4 347)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(5 158)	(39 102)	(2 212)	(14 880)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		37	(339)	63	(101)
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів		(9)	16 447	-	-
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових зобов'язань		208	375	-	-
Інші операційні доходи	14	3 400	14 244	18 301	42 779
Витрати на виплати працівникам		(35 429)	(98 264)	(23 128)	(69 653)
Витрати зносу та амортизації		(959)	(2 856)	(781)	(1 815)
Витрати зносу активів з права користування		(1 560)	(4 118)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(10 806)	(32 021)	(26 260)	(46 939)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 434	11 106	6 101	27 900
Витрати на податок на прибуток	16	(259)	(2 011)	(1 098)	(5 360)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 175	9 095	5 003	22 540
Прибуток/(збиток) за рік		1 175	9 095	5 003	22 540
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		1 175	9 095	5 003	22 540
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0,06	0,5	0,2	1,1
Чистий прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		0,06	0,5	0,2	1,1

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

**Проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за 9 місяців 2019 року**

Назва статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2019	30 вересня 2018
Прибуток/(збиток) за рік	9 095	22 540
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(305)	(1 690)
Усього сукупного доходу за рік	8 790	20 850
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	8 790	20 850

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019р.

Голова Правління

Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців 2019 року**

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		9 місяців 2019	9 місяців 2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		108 498	106 187
Процентні витрати, що сплачені		(31 906)	(22 044)
Комісійні доходи, що отримані		48 508	27 254
Комісійні витрати, що сплачені		(6 298)	(3 822)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		17 569	7 656
Результат операцій з іноземною валютою		16 414	9 047
Інші отримані операційні доходи		11 225	36 042
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(97 537)	(68 292)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(32 913)	(43 975)
Податок на прибуток, сплачений		-	(4 796)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		33 560	43 257
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(72 500)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(76 305)	(32 776)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6 447)	1 200
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(17 416)	(29 611)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		407 261	312 646
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(338)	(88)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 432)	(3 182)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		12 538	(3 839)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		351 421	215 107
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(253 584)	(23 577)
Придбання основних засобів (надходження від реалізації основних засобів)		(4 835)	(5 007)
Придбання нематеріальних активів		(1 985)	(1 624)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(260 404)	(30 208)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(35 347)	(2 058)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		55 670	182 841
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		342 636	169 609
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		398 306	352 450

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019р.

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 9 місяців 2019 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутни й капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінок	нерозподі лений 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	-	-	(305)	9 095	8 790
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	9 095	9 095
інший сукупний дохід	-	-	(305)	-	(305)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	399	-	(399)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	10 026	-	-	(10 026)	-
Похибка заокруглень	-	-	-	1	1
Залишок на кінець 30 вересня 2019	264 690	6 510	-	10 227	281 427

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 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	-	-	(1 690)	22 540	20 850
прибуток/(збиток) за звітний період	-	-	-	22 540	22 540
інший сукупний дохід	-	-	(1 690)	-	(1 690)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	2 190	-	(2 190)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	54 142	-	-	(54 142)	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2018	254 664	6 112	(702)	26 132	286 206

Затверджено до випуску та підписано
29.10.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л.А. Гребінський

Л.М. Симоненко

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



Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у 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 жовтня 2019 року не відбулося змін у складі акціонерів Банку.

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

1. частину нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік в розмірі 1 823 250,50 грн (один мільйон вісімсот двадцять три тисячі двісті п'ятдесят гривень 50 копійок);

2. нерозподілений прибуток за 2018 рік в розмірі 7 565 184,22 грн (сім мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 22 копійки);

3. частину прибутку минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 в розмірі 637 690,28 грн. (шістсот тридцять сім тисяч шістсот дев'яносто гривень 28 коп.).

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

Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %.

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

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

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

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

Протягом 9 місяців 2019 року не відбулось суттєвих змін в діяльності Банку.

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

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 жовтня 2019 року.

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

Посилення геополітичних конфліктів, зокрема між США та Іраном, на тлі торговельного протистояння між США та Китаєм було вагомим фактором різноспрямованого впливу на світові товарні ринки. Зокрема, через негативні очікування дедалі уповільнювався

світовий попит, що призвело до зниження світових цін на товари, що переважають в українському експорті, зокрема сталь та зернові. Додатковим фактором зниження були значні обсяги пропозиції. Водночас посилення геополітичних конфліктів спричинило зростання світових цін на нафту та газ через обмеження пропозиції. Натомість на світових фінансових ринках умови для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилися завдяки подальшому пом'якшенню монетарної політики провідними центральними банками світу. Світові ціни на сталь у вересні продовжили знижуватися під впливом послаблення світового попиту, суттєвих запасів у Китаї, накопичених у попередні періоди, та нарощення виробництва іншими країнами, зокрема Іраном (лише в серпні експорт сталі зріс на 37% р/р). Натомість китайські виробники почали добровільно скорочувати обсяги виробництва або призупиняти роботу для технічного обслуговування з метою стабілізації цін. Також стримувало падіння цін оголошення урядом Китаю оновлених заходів стимулювання економіки.

Ціни на залізну руду після незначного зниження в попередньому місяці відновили зростання через підвищений попит з боку Китаю (зростання імпорту залізної руди за серпень було найвищим за останні півтора роки та продовжилося у вересні).

В умовах відносно слабкого зовнішнього попиту ціни на зернові й надалі знижувалися. Вагомими чинниками також було збільшення поставок на ринок зернових нового сезону, насамперед країн Чорноморського регіону та Франції, та поліпшення очікувань щодо рекордного врожаю зернових у Бразилії.

Натомість у другій половині вересня ціни на зернові дещо скоригувалися через перегляд оцінок урожаю в окремих країнах. Так, ціни на пшеницю зросли через погіршення очікувань щодо врожаю пшениці в Австралії (найбільшого виробника у світі) унаслідок посухи. Ціни на кукурудзу збільшилися через погіршення прогнозних оцінок USDA, відповідно до яких урожай залишатиметься меншим порівняно з попереднім роком, насамперед у США.

Світові ціни на енергоносії, зокрема нафту та природний газ, протягом вересня зростали. Особливо стрімко підвищувалися ціни на нафту, що було спричинене загостренням геополітичної ситуації на Близькому Сході. Так, через атаки на ключові нафтові об'єкти Саудівської Аравії був пошкоджений найбільший у світі НПЗ, а добове виробництво нафти країною скоротилося майже вдвічі, що становило майже 5% світових поставок нафти. Додатковими факторами були дані зі США про зниження запасів, скорочення обсягів видобування та зменшення кількості бурових. Зростання геополітичного напруження призвело й до коригування цін на природний газ.

Умови на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, у вересні поліпшилися. Подальше пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу, зокрема ЄЦБ та ФРС, переважило побоювання інвесторів щодо уповільнення світової економіки. Так, ЄЦБ та ФРС очікувано знизили ставки у вересні, що підтримало світові фондові індекси, зокрема країн, ринки яких розвиваються. Крім того, Голова ФРС Дж. Пауел не виключив можливості подальшого зниження ставки за умови реалізації негативних ризиків. У свою чергу, ЄЦБ, крім зниження депозитної ставки, відновив програму кількісного пом'якшення. У результаті апетит інвесторів до ризику дещо зріс, а валюти більшості країн, ринки яких розвиваються, зміцнилися.

Економічний розвиток України. У серпні 2019 року зростання ІВБГ уповільнилося до 1% р/р унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства, а також падіння в промисловості. Зростання ІВБГ за січень – серпень становило 2.5% р/р порівняно з 3.0% р/р у січні – липні.

Виробництво сільськогосподарської продукції знизилося (на 11.8% р/р) через падіння обсягів рослинництва та послаблення зростання у тваринництві.

Падіння обсягів промислового виробництва в серпні поглибилось (до 1.7% р/р) за рахунок усіх основних видів переробної промисловості. Так, у серпні відновився спад в харчовій промисловості (на 3.6% р/р) унаслідок зменшення обсягів виробництва молочної продукції, напоїв – на тлі нижчого попиту через прохолодніший серпень, консервування фруктів та овочів – через нижчий урожай цих культур у поточному році. Тривав помітний спад у виробництві тютюнових виробів. Також уповільнилося зростання виробництва олії та тваринних жирів на тлі вичерпання перехідних запасів.

У металургії зберігалось падіння обсягів виробництва (на 3.2% р/р) попри відновлення зростання обсягів виробництва чавуну, сталі та феросплавів (на 3.1% р/р). На показниках галузі позначилося поглиблення падіння у виробництві труб у зв'язку з торговельними обмеженнями з боку окремих країн, а також падіння виробництва готових металевих виробів.

Також прискорився спад у машинобудуванні (до 4.7% р/р у серпні) через погіршення показників усіх видів машинобудівної діяльності. Попри завершення планового ремонту на "Карпатнафтохім" та відновлення виробництва добрив на ОПЗ, який простоював більше року, падіння в хімічній промисловості збереглося (на 0.2% р/р) зокрема через збільшення бази порівняння. Водночас зростання в добувній промисловості прискорилося (до 2.7% р/р). Вищими темпами зростає видобуток металевих руд на тлі відновлення виробництва чорних металів та високого попиту на залізну руду. Зростання в галузі стримувалося падінням видобутку вугілля, зокрема через збільшення його імпорту, та нафти та газу. Падіння обсягів видобутку останніх відбулося на тлі виснажених родовищ газу та складнощів із отриманням у попередні періоди ліцензій на видобуток газу на нових родовищах.

Обсяги виробництва в енергетиці в серпні зросли (на 2% р/р) головним чином через нарощення виробництва електроенергії на ТЕС. Уперше в поточному році найбільший додатний внесок у зростання ІВБГ у серпні мала торгівля насамперед за рахунок відновлення зростання оптової торгівлі високими темпами (на 17% р/р). Це значною мірою пояснювалося зростанням видобутку металевих руд, значним експортом зернових культур, а також зростанням обсягів імпорту вугілля. Також зростає і роздрібний товарооборот (на 6.7% р/р), підтримуваний стійким зростанням доходів населення та подальшим поліпшенням споживчих настроїв домогосподарств, які сягнули максимального рівня за останні дев'ять років, згідно з даними Info Sapiens.

Інфляція. У серпні 2019 року споживча інфляція у річному вимірі сповільнилася – до 8.8% (з 9.1% у липні) за рахунок повільнішого зростання адміністративно регульованих цін та базової інфляції, які переважили стрімке зростання цін на продукти харчування. У місячному вимірі ціни знизилися на 0.3%.

Базова інфляція у серпні уповільнилася до 7.2% р/р порівняно з 7.4% р/р у попередні місяці. У місячному вимірі БІСЦ знизився на 0.1%. Жорстка монетарна політика продовжувала стримувати фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Це відобразилося насамперед у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості – їх зростання сповільнилося до 1.4% р/р. Зокрема, знизилися темпи зростання цін на побутову техніку, меблі, товари для відпочинку, фармацевтичні товари, побутову хімію тощо. Ціни на одяг та взуття залишилися на рівні минулого року, а вартість автомобілів та комп'ютерної техніки знизилася.

Темпи зростання цін на продукти харчування з високим ступенем оброблення залишилися на рівні попереднього місяця (8.9% р/р). Скорочення пропозиції сирого молока та підвищений попит на молочні продукти високої якості на тлі підготовки виробників до впровадження нових гігієнічних вимог зумовили подальше прискорення зростання цін на молочні продукти (до 9.5% р/р). Крім того, високими темпами зростали й ціни на м'ясні продукти під впливом стійкого зовнішнього попиту. Натомість сповільнилося зростання

цін на інші продукти харчування, серед іншого відображаючи сприятливу ситуацію на валютному ринку. Так нижчими темпами зростали ціни на макаронні вироби, каву, оливкову олію, соуси тощо.

Зростання цін на послуги у серпні дещо пришвидшилося порівняно з попереднім місяцем (до 13.9% р/р), відображаючи насамперед стійкий споживчий попит та порівняно високі темпи підвищення заробітних плат. Зокрема прискорювалося зростання цін на послуги ресторанів та кафе, мобільного зв'язку, закладів культури, амбулаторних послуг.

Темпи зростання цін на сирі продукти харчування продовжували прискорюватися (до 10.9% р/р). Зокрема вищими темпами зростали ціни на продукцію тваринництва. Так суттєво прискорилося зростання цін на молоко, а також яловичину та свинину через скорочення поголів'я та посилення зовнішнього попиту. Крім того, значно уповільнилося здешевлення яєць (до 7.0% р/р).

Вищими темпами зростали й ціни на овочі, насамперед за рахунок прискорення зростання цін на картоплю (до 96.1% р/р), зумовленого низьким її урожаєм. Однак загалом вплив факторів пропозиції, що спричинили суттєве зростання цін на овочі та фрукти в попередні періоди, в серпні дещо послабився. Зокрема на тлі хорошого врожаю знизилися ціни на кавуни у річному вимірі. Завдяки розширенню пропозиції уповільнилося зростання цін на більшість овочів, у тому числі цибулю, помідори, огірки, кабачки.

Темпи зростання адміністративно регульованих цін знизилися (до 14.8% р/р). Так, зменшилася вартість природного газу для населення з огляду на його здешевлення на світових ринках та зміну методології розрахунку тарифів для домогосподарств. Водночас темпи зростання цін на тютюнові вироби та алкогольні напої залишилися на рівні попереднього місяця.

Ціни на паливо у річному вимірі продовжували знижуватися (на 3.2%). Це пояснюється передусім зниженням світових цін на нафту та зміцненням гривні. У серпні промислова інфляція сповільнилася (до 4.5% р/р). У місячному вимірі ціни виробників знизилися на 0.7%.

Одним із основних факторів уповільнення промислової інфляції було подальше зниження зовнішніх цін на нафту та природний газ. Так завдяки останньому ціни у добуванні сирої нафти та природного газу, а також хімічній промисловості поглибили падіння (до 13.3% р/р та 1.8% р/р відповідно), а ціни у виробництві коксу та нафтопродуктів виявилися нижчими, ніж рік тому. Крім того, нижчі ціни на газ на зовнішніх ринках дозволили знизити тарифи на постачання газу промисловим підприємствам, що сприяло сповільненню зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 8.6% р/р).

У виробництві металевої продукції падіння цін поглибилося під впливом зниження світових цін на сталь. Водночас знизилися темпи зростання цін у машинобудуванні (до 2.0% р/р). Додатковим фактором сповільнення промислової інфляції було подальше зміцнення гривні до валют країн партнерів, що відобразилося в поглибленні падіння цін на продукцію переробної промисловості, що реалізується за межі України (до 6.9% р/р з 4.5% р/р у липні).

Темпи зростання цін у виробництві харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів також знизилися (до 4.6% р/р), зокрема за рахунок поглиблення падіння цін у виробництві цукру на тлі зниження відповідних світових цін. Крім того, сповільнилося зростання цін у виробництві м'ясних продуктів та у виробництві хліба. Останньому, серед іншого, сприяв високий врожай зернових цього року. Натомість дещо пришвидшилося зростання цін у виробництві молочних продуктів (до 10.8% р/р), зумовлене зростанням цін на сировину вищої якості з огляду на її обмежену пропозицію.

Монетарна політика. У вересні Правління НБУ вчергове в поточному році знизило облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Рішення ґрунтувалося на збереженні

макроекономічних передумов, які за очікуваннями НБУ, дадуть змогу досягти середньострокову ціль з інфляції 5% наприкінці наступного року.

Продовження циклу пом'якшення монетарної політики та висока ймовірність подальшого зниження ключової ставки сприяли зменшенню дохідності гривневих ОВДП у вересні за всіма строками обігу. Крім того, очікування інвесторів щодо зниження облікової ставки в майбутньому змістило попит на ОВДП у бік середньо- та довгострокових інструментів. Крім високого попиту, на дохідність гривневих ОВДП у бік її зниження також тиснуло обмеження пропозиції цінних паперів урядом з огляду на значні обсяги залучень у попередні періоди. UIR також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ. Крім дії трансмісійного механізму, це зумовлено зростанням ліквідності банківської системи після її звуження в серпні.

Останнє вплинуло на певне збільшення вартості гривневих ресурсів ДГ у серпні, а середньозважені процентні ставки банків за депозитами та кредитами НФК залишалися практично незмінними. Зростання середньозважених процентних ставок за коштами на вимогу ДГ, серед іншого, може пояснюватися намаганнями окремих банків компенсувати тимчасове зниження ліквідності, притаманне періоду сплати квартальних податкових та інших платежів до бюджету. Також у серпні зросла і вартість гривневих запозичень ДГ з огляду на утримання високого попиту на споживчі кредити.

Валютний ринок. На валютному ринку у вересні 2019 року зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу. Додатне сальдо операцій НБУ на МБВР становило 0.9 млрд дол. (3.9 млрд дол. з початку року). Офіційний обмінний курс гривні до долара та євро за вересень 2019 року зміцнився на 4.6% м/м та 5.7% м/м відповідно.

У серпні НЕОК та РЕОК гривні зміцнилися (на 3.3% м/м та 2.8% м/м відповідно) в умовах ревальвації гривні до долара порівняно з девальвацією більшості валют країн – ОТП України. Також НЕОК та РЕОК гривні залишалися суттєво міцнішими, ніж рік тому (на 11.4% та 17.2% відповідно).

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в ДС НБУ, у серпні 2019 року порівняно з липнем 2019 року зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним.

У серпні 2019 року пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10.4% р/р), чому сприяло стійке зростання заробітних плат, значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню, та як наслідок зміцнення останньої. Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою – високі темпи зростання споживчого кредитування ДГ у гривні компенсувалися зменшенням кредитів НФК.

Банківська система.

Докапіталізація держбанків у формі ОВДП зумовила зростання частки ОВДП у них учетверо із 2013 року. Нині вона становить 47.5% їх чистих активів. Більшість із цих ОВДП має довгі терміни до погашення, тож вони залишатимуться вагомою складовою активів держбанків до погашення у 2025–2032 роках. Продаж держоблігацій на ринку малоймовірний. Тим часом іноземні та приватні банки з українським капіталом мають значно нижчі частки ОВДП в активах – відповідно 6.0 та 9.3%.

Споживче кредитування продовжує зростати та зберігає надзвичайну привабливість для банків. Воно вже становить понад половину кредитного портфеля деяких із них. Щоб дізнатися про його особливості та ризики, НБУ опитав найактивніші у сегменті банки. Ці фінустанови планують і надалі стрімко нарощувати портфелі, збільшують клієнтську базу й вибудовують системи скорингу позичальників. Щоправда, вони подекуди недооцінюють кредитні ризики. Їхні моделі оцінювання необхідних резервів переважно нечутливі до макроекономічних параметрів. Тож банки можуть вчасно не сформувати достатні резерви, якщо макроекономічна ситуація погіршиться. Беручи це до уваги, НБУ може підвищити ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів у майбутньому.

Споживче кредитування активно зростає вже більше двох років. Після ривка з низької бази темпи знизилися, але досі перевищують 30% р/р. Кредити на поточні потреби домінують у портфелях низки банків. Співвідношення валових споживчих кредитів до ВВП є найнижчим у регіоні – лише 5.7%. Боргове навантаження на домогосподарства помірне – усього 8.7% річного наявного доходу. Проте домогосподарства з найнижчими доходами значно більше закредитовані. Кредити на поточні потреби становлять 70% роздрібного портфеля (ще 20% – на придбання нерухомості, 7% – автокредити та 3% – на інші цілі). Від початку року частка недіючих кредитів продовжила повільно зменшуватися. Основна причина – статистичний ефект від зростання кредитного портфеля. Це особливо помітно в сегменті фізичних осіб: у ньому за останні два роки частка NPLs скоротилася на 17 в. п. до 42.6%. Тим часом у корпоративному сегменті за цей період частка непрацюючих кредитів зменшилася лише на 2 в. п. до 54.9%. У ньому обсяг кредитів зростає повільніше, зате було проведено значні реструктуризації держбанками. Вони визнали реструктуровані позики працюючими після того, як протягом півроку позичальники знову почали їх регулярно обслуговувати. Частка й обсяг NPLs значно зменшилися в іноземних банках: за два роки в топ-5 із них частка знизилася з 34.0% до 14.3%. Це доводить, що активна робота з недіючими кредитами дає хороший результат за відносно короткий період.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких 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, скоригованих на суму сплачених авансом орендних платежів, визнаних у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

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	8 237
Зобов'язання	1 092 353
Всього зобов'язання	1 100 590
Власний капітал	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу	1 373 226

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 прогнозової 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 малоімовірним 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 рахунку 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 різницями, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування, що діяла в звітному році.

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 30 вересня 2019 року
643	0,37387
840	24,082809
978	26,334552

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 вересня 2019	31 грудня 2018
1	Готівкові кошти	196 793	120 247
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	59 982	82 336
3	Кореспондентські рахунки у банках	141 531	140 053
3.1	України	141 156	140 032
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	398 306	342 636

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	376 841	350 488
2	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240	1 525
3	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 738	2 778
4	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	88 412	46 147
5	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 301	7 676
6	Придбані знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 435	29 601
7	Кредити овердрафт	1 870	1 455
8	Резерв під знецінення кредитів	(72 483)	(73 320)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	443 354	366 350

Станом на 30 вересня 2019 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 53 672 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 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				юр. особи	фіз. особи	
1	Залишок станом на 31 грудня 2018	(66 245)	(17)	-	(14)	(1 042)	(1 086)	(4 372)	(7)	(537)	(73 320)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву	6 314	10	-	(10)	(261)	(178)	(100)	7	113	5 895
3	Коригування процентних доходів	(4 696)	(1)	-	-	(2)	(80)	(559)	-	-	(5 338)
4	Курсові різниці	229	-	-	-	31	-	20	-	-	280
5	Залишок станом на 30 червня 2019	(64 398)	(8)	-	(24)	(1 274)	(1 344)	(5 011)	-	(424)	(72 483)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
1.1	Боргові цінні папери	-	164 584
1.1.1	державні облігації	-	164 584
2	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
2.1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	772 273	365 881
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	772 273	530 465

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	772 273	772 273
1.1	державні установи та підприємства	772 273	772 273
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	772 273	772 273

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	164 584	365 881	530 465
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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	503	208
2	Дебіторська заборгованість за переказами	1 305	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	3 448	34
4	Інші нараховані доходи	781	902
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 104	2 176
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	906	1 490
8	Передоплата за послуги	1 002	1 009
9	Витрати майбутніх періодів	2 264	2 573
10	Активи, утримувані для продажу	99 501	96 348
11	Оренда	8 114	4 267
12	Інші	533	487
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(9 789)	(5 555)
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(746)	(594)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

13.2	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
13.3	Резерв під передоплату за послуги	(405)	(186)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(143)	(121)
13.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(8 108)	(4 267)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	111 059	104 326

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2018	2 410	18 306	6 826	47 524	11 141	10141	96 348
Надходження	1 080	865	4 172	3 810	-	-	9 927
Продаж	(1 000)	-	(66)	(5 595)	(113)	-	(6 774)
Вартість на 30 вересня 2019	2 490	19 171	10 932	45 739	11 028	10 141	99 501

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 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	(152)	-	(22)	(219)	(3 841)	(41 269)	(45 503)
3	Використання резерву	-	-	-	-	-	41 269	41 269
4	Залишок станом на 30 вересня 2019 року	(746)	(387)	(143)	(405)	(8 108)	-	(9 789)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	Юридичні особи	1 130 121	707 490
1.1	поточні рахунки	946 251	568 221
1.2	строкові кошти	183 870	139 269
2	Фізичні особи	322 378	370 080
2.1	поточні рахунки	109 130	170 093
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 090	22 097
2.3	строкові кошти	191 158	177 890
3	Усього коштів клієнтів	1 452 499	1 077 570

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 902	4 174
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	99	1 010
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	445	397
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 920	5 192
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	998	1 178
6	Доходи майбутніх періодів	360	286
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	577	482
8	Кредиторська заборгованість за послуги	32	652
9	Суми до з'ясування	1 296	65
10	Інші	1 721	807
11	Усього	13 350	14 243

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	59 086	53 475
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	64 102	41 799
3	Кошти в інших банках	2 866	1 892
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	80	14
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	5 746	5 583
6	Усього процентних доходів	131 880	102 763
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(6 498)	(4 553)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(12 845)	(10 130)
9	Поточні рахунки	(12 858)	(7 633)
10	Кредити овернайт, що отримані від банків	(37)	-
11	Фінансовий лізинг (оренда)	(1 213)	-
12	Усього процентних витрат	(33 451)	(22 325)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	98 429	80 438

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	43 294	23 700
2	Операції з цінними паперами	6	63
3	Операції на валютному ринку	2 144	1 432
4	Інші	647	550
5	Гарантії надані, та обслуговування кредитних операцій	2 297	1 886
6	Усього комісійних доходів	48 388	27 631

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(3 824)	(3 130)
8	Інші	(2 474)	(692)
9	Усього комісійних витрат	(6 298)	(3 822)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	42 090	23 809

Примітка 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	Доходи від штрафів, пені	166	455
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	106	74
3	Дохід за кредитними операціями	10 062	20 427
4	Дохід при розірванні договору про відступлення права вимоги	-	11 269
5	Дохід у зв'язку із розірванням договору купівлі-продажу	-	5 504
6	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 272	3 261
7	Дохід від продажу основних засобів	22	4
8	Дохід від продажу заставного майна	616	838
9	Інші	-	947
10	Усього операційних доходів	14 244	42 779

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 450)	(9 185)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(7 005)	(9 204)
3	Професійні послуги	(750)	(802)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 157)	(245)
5	Витрати із страхування	(470)	(1 491)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 911)	(3 736)
7	Збиток від операцій відступлення права вимоги заборгованості	-	(16 269)
8	Інші	(6 278)	(6 007)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(32 021)	(46 939)

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	Поточний податок на прибуток	(2 106)	(5 400)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	95	40
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 011)	(5 360)

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	Прибуток до оподаткування	11 106	27 900

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 999)	(5 022)
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)	(491)	(309)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(425)	(268)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(5)	(23)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(61)	(18)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	-	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	384	(53)
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	379	243
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	5	23
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	-	(319)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	-	(21)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	-	(21)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	-	5
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	-	5
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	95	40
8	Витрати на податок на прибуток	(2 011)	(5 360)

Таблиця 16.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2019 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 вересня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	95	178
1.1	Основні засоби	(14)	34	20
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	61	158
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	95	178
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	81	178
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	0

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Проміжний фінансовий звіт за 9 місяців 2019 року

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 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-30%)	-	144	2 629
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(21)	(122)
3	Інші активи	-	1	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%-16,75%)	72 666	1 641	57 834
5	Інші зобов'язання	2	1 851	369

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 17.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	18	88
2	Процентні витрати	(601)	(76)	(2 443)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(67)

4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(67)
5	Комісійні доходи	63	48	190
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(26 586)	(16 953)	(6 392)

Таблиця 17.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

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

Таблиця 17.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2019 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	190	-

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

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 9 місяців 2019 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1 425	3 167
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1 034	705

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

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	16 868	1 851	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.

17 жовтня 2019 року внесений запис до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) про реєстрацію статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» та статутного капіталу у розмірі 264 689 700 грн.

21 жовтня 2019 року внесений запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу до 264 689 700 грн.

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

Голова Правління

АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А.Гребінський

