

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 1 півріччя 2020 року
(за період з 01 січня 2020 року по 30 червня 2020 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)			
Назва статті	Примітки	30 червня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	521 761	343 660
Кредити та заборгованість клієнтів	7	609 537	411 555
Інвестиції в цінні папери	8	868 056	780 330
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 527	1 527
Відстрочений податковий актив		226	155
Основні засоби та нематеріальні активи		25 653	22 663
Інші активи, в т. ч.	9	111 260	106 188
<i>Активи утримувані для продажу</i>	9	94 828	97 377
Активи з права користування		16 870	13 101
Усього активів		2 154 890	1 679 179
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	10	91 300	-
Кошти клієнтів	11	1 737 657	1 355 060
Резерви за зобов'язаннями	12	698	653
Інші зобов'язання	13	38 316	30 531
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		17 584	13 251
Усього зобов'язань		1 885 555	1 399 495
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		264 689	264 689
Резервні та інші фонди банку		6 860	6 510
Резерви переоцінки		(5 875)	340
Нерозподілений прибуток		7 795	1 132
Збиток поточного року		(4 134)	7 013
Усього власного капіталу		269 335	279 684
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 154 890	1 679 179

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 1 півріччя 2020 року**

Назва статті	Примітки	1 півріччя 2020 року		1 півріччя 2019 року	
		1 півріччя 2020 року	1 півріччя 2020 року (наростаючим підсумком)	1 півріччя 2019 року	1 півріччя 2019 року (наростаючим підсумком)
Процентні доходи	14	43 271	90 315	45 941	86 761
Процентні витрати	14	(15 161)	(32 335)	(11 009)	(19 285)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28 110	57 980	34 932	67 476
Комісійні доходи	15	15 731	35 595	15 740	30 920
Комісійні витрати	15	(2 132)	(4 444)	(2 422)	(4 023)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5 494	(8 245)	2 379	6 190
Результат від операцій з іноземною валютою		4 633	2 182	3 856	9 114
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7 259)	17 849	(945)	(4 647)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4 010)	(11 397)	(3 888)	(33 944)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(80)	(44)	(111)	(376)
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		720	852	157	16 456
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(4 415)	(4 727)	167	167
Інші операційні доходи	16	897	1 737	2 866	10 844
Витрати на виплати працівникам	17	(29 991)	(63 574)	(33 591)	(62 835)
Витрати зносу та амортизації	17	(1 382)	(2 547)	(1 039)	(1 897)
Витрати зносу активів з права користування	17	(2 970)	(6 007)	(1 416)	(2 558)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(9 730)	(19 415)	(10 895)	(21 215)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 384)	(4 205)	5 790	9 672
Витрати на податок на прибуток	18	465	71	(1 053)	(1 752)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(5 919)	(4 134)	4 737	7 920
Прибуток/(збиток) за рік				4 737	7 920
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку				4 737	7 920
неконтрольованій частці				-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн				0,24	0,48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.				0,24	0,48

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн				0,24	0,48
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн				0,24	0,48

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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



[Handwritten signature]

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

**Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід
за 1 півріччя 2020 року**

Назва статті	(тис. грн.)	
	1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
Прибуток/(збиток) за період	(4 134)	7 920
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(6 215)	(2 224)
Усього сукупного доходу за період	-	5 696
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		5 696

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 півріччя 2020 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		1 півріччя 2020	1 півріччя 2019
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		82 124	78 612
Процентні витрати, що сплачені		(31 050)	(17 668)
Комісійні доходи, що отримані		34 791	30 538
Комісійні витрати, що сплачені		(4 444)	(4 023)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 244)	6 190
Результат операцій з іноземною валютою		2 182	9 114
Інші отримані операційні доходи		2 681	9 113
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(63 015)	(61 229)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(20 535)	(22 324)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(5 510)	28 323
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		91 300	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(240 492)	(47 056)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(7 266)	(5 962)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 422	(14 227)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		381 386	306 947
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			(376)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 636	(6 228)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(5 509)	11 892
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		218 967	273 313
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(77 732)	(342 553)
Придбання основних засобів		(3 932)	(3 628)
Придбання нематеріальних активів		(1 603)	(1 761)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(83 267)	(347 942)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		42 401	(10 712)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		178 101	(85 341)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		343 660	342 636
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		521 761	257 295

Затверджено до випуску та підписано
29 липня 2020 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

1 півріччя 2020 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				(тис. грн.)
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець 31 грудня 2018		254 664	6 111	305	11 556	272 636
Усього сукупного доходу		-	-	35	7 013	7 048
прибуток/(збиток) за рік		-	-		7 013	7 013
інший сукупний дохід		-	-	35		35
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	399		(399)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого		10 025			(10 025)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2019		264 689	6 510	340	8 145	279 684
Усього сукупного доходу		-	-	(6 215)	(4 134)	(10 349)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	(4 134)	(4 134)
інший сукупний дохід		-	-	(6 215)	-	(6 215)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	350	-	(350)	-
Залишок на кінець 30 червня 2020		264 689	6 860	(5 875)	3 661	269 335

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				(тис. грн.)
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
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						

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

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

Затверджено до випуску та підписано

29 липня 2020 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

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 новій редакції, погодженого Національним Банком України 9 жовтня 2019 року та державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Станом на 01 липня 2020 року склад акціонерів Банку залишається без змін.

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.

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

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

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 червня 2020 року.

Суттєвих змін у діяльності Баку за період 1 півріччя 2020 не відбулося.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 липня 2020 року.

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

У червні оптимізм, спричинений поступовим пом'якшенням карантинних обмежень у низці країн, був частково нівельований наростанням негативних очікувань на тлі посилення невизначеності щодо подальшої ситуації з COVID-19. Це стримало зростання цін на світових товарних ринках та спричинило корекцію на світових фінансових ринках. Ціни на нафту коливалися близько 40 дол./бар. на тлі дії посиленої угоди ОПЕК+ щодо обмеження обсягів видобування нафти. Ціни на сталь підтримувалися відновленням економіки Китаю та підвищенням цін на залізну руду через зниження обсягів виробництва в Бразилії (яка залишається одним із лідерів за поширенням COVID-19). Ціни на зернові, зокрема на пшеницю та кукурудзу, на відміну від попередніх періодів, рухалися різноспрямовано. Ціни на пшеницю поволі знижувалися через наближення термінів виходу на ринок нового врожаю. Натомість ціни на кукурудзу дещо зростали з огляду на вичерпання запасів поточного маркетингового року та зростання попиту.

Посилення невизначеності через ситуацію з пандемією та соціальну напруженість у США призвело до корекції фондових індексів. Однак додаткові стимулюючі заходи ФРС та

окремих урядів Європи, насамперед Німеччини, підтримали ринки. У результаті інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема ЕМ, був нестійким, а валюти цієї групи країн рухалися різнонаправлено до долара США залежно від макроекономічного середовища.

Економічний розвиток України.

У травні падіння ІВБГ уповільнилося до 8.9% р/р (з 15.4% р/р у квітні) завдяки поступовому відновленню економічної активності як в Україні, так і поза її межами з огляду на послаблення карантинних обмежень. Втім, збереження низки обмежень на діяльність окремих секторів залишалося вагомим чинником спаду економіки.

Падіння промислового виробництва сповільнилося до 12.2% р/р. Певна активізація зовнішнього попиту на тлі оптимізму, спричиненого поступовим пом'якшенням карантину, та нарощення видатків бюджету на закупівлю окремої машинобудівної та металургійної продукції (зокрема на медичне обладнання, військову продукцію) зумовили послаблення спаду в металургії, добуванні металевих руд та машинобудуванні. Втім, залишився глибоким спад у виробництві устаткування для інших галузей (металургії, с/г, залізниці) та автотранспортних засобів, що свідчить про все ще слабкий внутрішній попит. Поступове згасання ажіотажного попиту на антисептики та медичні препарати спричинило уповільнення зростання у фармацевтичній галузі. У хімічній галузі відновився спад через падіння у виробництві добрив та засобів чищення.

Відновлення попиту домогосподарств на тлі поліпшення споживчих настроїв і зростання заробітних плат, а також відновлення роботи непродуктових магазинів та ринків зумовили сповільнення спаду роздрібної торгівлі (до 3.1% р/р). Активізація діяльності призвела до сповільнення падіння у виробництві електроенергії (до 8.2% р/р) і вантажообороту (до 26% р/р), а разом і відновлення зростання оптової торгівлі (1.6% р/р). Попри сповільнення темпів спад пасажирообороту залишався значним (до 92.3% р/р) через збереження обмежень на перевезення залізничним та місцевим транспортом упродовж більшої частини місяця. Водночас через спад у виробництві всіх товарів тваринництва падіння в сільському господарстві поглибилися до 4.0% р/р. Нарощення капітальних видатків бюджету сприяло сповільненню спаду у будівництві (до 2.6% р/р).

Інфляція.

У травні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 1.7% (з 2.1% у квітні). У місячному вимірі ціни зросли на 0.3%. Споживча інфляція очікувано залишалася нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п.

Зростання цін стримували збереження сприятливої ситуації на валютному ринку та послаблення споживчого попиту на більшість товарів та послуг. У результаті базова інфляція практично не змінилася порівняно з квітнем і становила 3.0% р/р. Крім того, зростання цін гальмувалося подальшим здешевленням енергоносіїв (як нафти, так і газу). Ці чинники переважили ефекти від прискорення зростання цін на окремі сирі продукти унаслідок обмеженої пропозиції та гірших показників тваринництва.

У травні 2020 року падіння цін у промисловості поглибилося (до 5.1% р/р) унаслідок зменшення цін на експортні товари та енергоресурси, що позначилося на зниженні цін на продукцію ГМК, у виробництві коксу та нафтопродуктів, а також у хімічній промисловості.

Монетарна політика

На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. — до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до ± 1 в. п. (з

попередніх ± 2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки

Індекс міжбанківських ставок, що тісно корелює з обліковою ставкою, також знизився, практично зрівнявшись із обліковою ставкою. Відновлення попиту на гривневі ОВДП на тлі заходів НБУ з пом'якшення монетарної політики сприяло зменшенню дохідності ОВДП як на первинному, так і на вторинному ринку. Реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку, банки у травні знизили гривневі ставки за кредитами та депозитами для своїх клієнтів. Водночас зберігався приплив коштів у банки, а залишки за гривневими депозитами вже перевищили докризовий рівень. Зниження економічної активності та скорочення споживання домогосподарствами відобразилося на зменшенні у травні порівняно з квітнем залишків за кредитами.

Валютний ринок.

У червні на валютному ринку тривало превалювання ревальваційного тиску, зумовленого перевищенням пропозиції іноземної валюти над попитом на неї. Це дало змогу НБУ і далі купувати іноземну валюту для поповнення міжнародних резервів. За підсумками червня сальдо інтервенцій НБУ було додатним та становило 1.2 млрд дол. (з початку року – 1.1 млрд дол.). Купівля НБУ іноземної валюти була визначальним джерелом постачання ліквідності банківської системи. Незважаючи на це, за результатами червня, ліквідність знизилася через акумулювання коштів на рахунках уряду та зростання готівки.

Банківська система.

Якість працюючого корпоративного портфеля нині найкраща за останні десятиріччя. Хоча минулі кризи призвели до втрати значної частини економічного потенціалу, структурні перетворення зробили український бізнес стійкішим до шоків, а банки були змушені підвищити кредитні вимоги до нових позичальників.

Результати проведеного НБУ стрес-тестування виявилися в цілому кращими, ніж минулого року, та засвідчили, що більшість банків були готові до поточної кризи. Водночас було виявлено, що дев'ять банків можуть порушити показники достатності основного капіталу, із них два – державні. Це ті ж установи, які мали негативні результати стрес-тестування і в минулому, проте не вжили достатніх заходів для вирішення накопичених проблем", - зауважили в НБУ.

З огляду на гарантовану підтримку урядом державних банків, у зоні ризику під час поточної кризи перебувають банки, на які сукупно припадає лише 5% активів банківського сектору.

Кількість працюючих банків не змінилася. Частка державних банків (із Приватбанком) у чистих активах за I квартал скоротилася на 1.1 в. п. (до 54.2%), а в депозитах фізичних осіб – на 0.8 в. п. (до 60.8%). Частка чистих активів найбільших двадцяти банків не змінилася – 92.2%.

Прибуток банківського сектору у I кварталі 2020 року зріс на 23.8% р/р і становив 16.0 млрд грн. Близько 65% прибутку сектору сформував Приватбанк. Водночас за березень сектор отримав лише 97 млн грн прибутку через різке зростання обсягів відрахувань до резервів. Кількість збиткових банків зросла з 6 за 2019 рік до 14 установ за I квартал 2020 року. Їхній сукупний збиток становив 2.7 млрд грн. Серед 14 установ, що зазнали збитків, 8 банків були операційно збитковими, решта отримала збитки через доформування резервів під активні операції.

Уповільнення інфляції, стабільність на валютному ринку та робота банківського сектору без збоїв сприяють подальшому зниженню процентних ставок. Уперше з часів відновлення незалежності Україна заходить у період одноцифрових процентних ставок за вкладами. Це є передумовою для зниження ставок за кредитами. За відсутності нових макроекономічних

шоків та подальшого посилення захисту прав кредиторів ставки за кредитами для населення та бізнесу до кінця року стануть найнижчими за всю історію банківського сектору. Проблему нестачі довгострокового фондування буде частково вирішено шляхом надання банкам довгострокових кредитів рефінансування за плаваючою ставкою.

Обсяги чистого роздрібного кредитного портфеля у квітні впали вперше за понад три роки. Основна причина – скорочення попиту на кредити. Погіршення макроумов та карантинні обмеження одразу позначилися на якості портфеля. Тож цьогоріч показники міграції кредитів у непрацюючі будуть суттєво вищими, ніж середні за останні кілька років. Відтак банки будуть формувати вищі резерви на покриття кредитних збитків. Спад у сегменті навряд чи буде тривалим – відновлення економічної активності пожвавить кредитування. Споживчі кредити ростимуть, хоч і дещо нижчими темпами, ніж до кризи, а іпотека відіграватиме дедалі суттєвішу роль завдяки нижчим ставкам. Зараз темпи росту всього 15% р/р, а в квітні – травні обсяг кредитів взагалі скоротився приблизно на 5%. Основна причина – зниження попиту. Це підтвердили банки в опитуванні про умови кредитування.

Водночас нижчі процентні ставки створюють і нові виклики для банків. Один із них – зниження процентних спрейдів та здатності заробляти чисті процентні доходи

До кінця року умови роботи банківського сектору істотно погіршаться. Обмежувальні карантинні заходи та пов'язане з ними падіння економіки тимчасово знизять попит на банківські послуги. Комісійні доходи банків порівняно з торішніми показниками, ймовірно, знизяться. Попит на інвестиційні кредити впав і не відновиться до кінця року. Натомість попит на кредити на фінансування оборотного капіталу залишатиметься сталим і почне зростати на етапі відновлення економіки. Задля пом'якшення впливу пандемії на банківський сектор та з метою підтримання економіки НБУ суттєво пом'якшив регуляторні вимоги до банків. Було відтерміновано запровадження буферів капіталу, банкам дозволено реструктурувати кредити клієнтів на взаємовигідних умовах. Щоб сприяти кредитуванню, НБУ також запровадив новий інструмент довгострокового рефінансування під плаваючу ставку. Це посилить позитивний ефект від зниження облікової ставки.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Банк застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- ✓ історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на

зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

- ✓ поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- ✓ вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- ✓ теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості.

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ✓ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВІСД, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів,

визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

4.4. Прибуток або збиток «першого дня»

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання/

4.5. Рекласифікація фінансових активів

Банк може здійснити рекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВІЗД.

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

Підтвердженням збільшення кредитного ризику є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- ✓ значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- ✓ порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- ✓ наданні Банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- ✓ висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- ✓ зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- ✓ купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

4.9. Визначення дефолту

Дефолт - це стан у відносинах між Банком і боржником/контрагентом, що характеризується високим ризиком припинення виконання боржником своїх зобов'язань.

4.10. Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої, обумовлені зміною рівня кредитного ризику

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

4.11. Порядок урахування 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. Очікуванні кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності, що відповідає математичному визначенню математичного сподівання дискретно розподіленої випадкової величини. Етапи побудови моделей дефолту за видами боржників та типами фінансових інструментів включають створення моделі для визначення дефолту боржника окремо для кожної інформаційної множини та сценарію.

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- ✓ безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- ✓ іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

При укладенні додаткових угод до договорів за фінансовими активами, Банк аналізує, наскільки значними є такі зміни. Значна зміна умов, передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом, визнається як припинення визнання існуючого фінансового активу та визнання нового фінансового активу. До значних змін відносяться, зокрема:

- ✓ зміна валюти кредиту;
- ✓ пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;
- ✓ суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;
- ✓ зміна фіксованої ставки на плаваючу.

В інших випадках здійснюється розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання старого фінансового активу і визнання нового фінансового активу.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Зміна умов передбачених договором грошових потоків за фінансовим зобов'язанням вважається значною, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

4.17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати.

4.18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій,

очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів	Строк корисного використання (роки)
Будинки та споруди	100
Передавальні пристрої	10
Машини та обладнання	3-7
Транспортні засоби	7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	3-12

Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх.

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.19. Нематеріальні активи

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

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

4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі – договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендні зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- або
- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

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

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

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

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

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

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендні зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку

корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

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

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

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

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

4.23. Залучені кошти

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

4.24. Податок на прибуток

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

- ✓ дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- ✓ об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2020 р. становить 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	на кінець дня 30 червня 2020 року	на кінець дня 31 грудня 2019 року
643	0,38451	0,3816
840	26,6922	23,6862
978	29,9500	26,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- ✓ Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- ✓ податкове законодавство.
- ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 «Договори страхування» набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	194 606	270 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	58 494	19 644
3	Кореспондентські рахунки у банках	268 661	53 237
3.1	України	268 637	53 212
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	521 761	343 660

Таблиця 6.1. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660	342 636
2	Курсові різниці	44 957	(39 230)
3	Інші зміни	133 144	40 254
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	521 761	343 660

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	521 761	343 660
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	521 761	343 660

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	609 537	411 555
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	609 537	411 555

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в т.ч.	529 516	327 932
1.1	кредити в поточну діяльність	528 834	324 978

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

1.2	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	682	2 952
1.3	кредити овердрафт	-	2
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	149 403	139 870
2.1	кредити на поточні потреби	9 444	9 300
2.2	кредити овердрафт	1 344	1 109
2.3	придбані знецінені кредити	24 863	29 488
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	113 752	99 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(69 382)	(56 247)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	609 537	411 555

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30 червня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	130 047	19	24 876	5
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	70 781	10	11 537	3
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	87 205	13	75 151	16
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	39 938	6	21 735	5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	17 962	3	8 360	2
6	Будівництво	58 814	9	69 185	15
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	45 698	7	40 526	8
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	55 393	8	55 487	12
9	Інші	23 678	3	21 075	4
10	Фізичні особи	149 403	22	139 870	30
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	678 919	100	467 802	100

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	630 359	756 233
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 697	24 097
3	Усього цінних паперів	868 056	780 330

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	630 359	756 233
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	630 359	756 233

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облігації	237 697	24 097
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	237 697	24 097

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	630 359	630 359
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	237 697	237 697

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	756 233	756 233
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	24 097	24 097

Примітка 9. Інші фінансові та інші активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	920	636
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	6 537	213
3	Інші нараховані доходи	782	761
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 156	2 096
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 075	1 680
7	Дебіторська заборгованість за послуги	1 326	670
8	Витрати майбутніх періодів	2 609	2 513
9	Активи утримувані для продажу	94 828	97 377
10	Оренда	10 968	9 388
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
12	Інші активи	1 888	1 307
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(12 312)	(10 936)
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(545)	(605)
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
13.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(116)	(277)
13.5	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(142)	(115)
13.6	Резерв під нараховані доходи по оренді	(10 958)	(9 388)
13.7	Резерв за іншими фінансовими активами	(68)	(68)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	111 260	106 188

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2019	2 248	19 171	10 727	44 062	11 028	10141	97 377
Надходження	445	-	-	668	0	-	1 113
Продаж	(232)	(380)	(254)	(2 055)	-	-	(2 921)
Уцінка	-	(741)	-	-	-	-	(741)
Вартість на 30 червня 2020	2 461	18 050	10 473	42 675	11 028	10141	94 828

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	(10 936)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	60	-	-	-	(27)	161	(1 570)	(1 376)
3	Залишок станом на 30 червня 2020 року	(545)	(68)	(96)	(387)	(142)	(116)	(10 958)	(12 312)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк"	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня	(594)	-	-	(387)	(121)	(186)	(4 267)	-	(5 555)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

	2018 року									
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(64)	(68)	(96)	-	6	(102)	(5 121)	(41 269)	(46 714)
3	Списання за рахунок резерву	53	-	-	-		11	-	41 269	41 333
4	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	-	(10 936)

Примітка 10 Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1.	Кошти, отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	91 300	-

Кошти отримано на строк до 06.06.2025, процентна ставка 6% річних. В якості забезпечення є ОВДП, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019
1	Юридичні особи, в т.ч.	1 307 944	985 419
1.1	поточні рахунки	991 555	679 580
1.2	строкові кошти	316 294	305 825
1.3	Кошти за недіючими рахунками	95	14
2	Фізичні особи, в т.ч.	429 713	369 641
2.1	поточні рахунки	159 862	126 743
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 060	22 078
2.3	строкові кошти	247 791	220 820
3	Усього коштів клієнтів	1 737 657	1 355 060

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		30 червня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	429 713	25	369 641	27
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	98 909	6	37 799	3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 846	2	45 998	3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 457	1	4 315	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	162 426	9	102 686	8
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	420 007	24	360 290	27
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	54 658	3	51 749	4
8	Виробництво	200 072	12	120 646	9
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	24 374	1	74 702	5
10	Надання інших індивідуальних послуг	5 275	-	63 713	5
	Діяльність громадських організацій	16 482	1	1	-
	Юридичні особи - нерезиденти	223 299	13	70 437	5
11	Інші	57 139	3	53 083	4
12	Усього коштів клієнтів	1 737 657	100	1 355 060	100

Банком залучені кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

Станом на 30 червня 2020 року:

- ✓ кошти фізичних осіб -18 830 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 13 481 тис. грн

Станом на 31 грудня 2019 року:

- ✓ кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 23 923 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)
1	Залишок на 31 грудня 2019	653
2	Формування та/або збільшення резерву	43
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2
4	Залишок на 30 червня 2020	698

Примітка 13. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	30 червня 2020	31 грудня 2019 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 594	7 201
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	314	10 154
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	564	481
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 266	6 706
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	6 674	1 932
6	Доходи майбутніх періодів	392	367
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	690	618
8	Кредиторська заборгованість за послуги	33	350
9	Похідні фінансові інструменти	-	685
10	Суми до з'ясування	43	60
12	АТ "ХЕРСОНСЬКА ТЕЦ"	18 589	-
12	Інші	1 157	1 977
13	Усього	38 316	30 531

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Станом на 30 червня 2020 року за рядком «Кредиторська заборгованість з придбання активів» обліковується кредиторська заборгованість в сумі 6 673 тис. грн, яка в майбутньому має бути погашена за рахунок продажу необоротні активи, які утримуються з метою продажу

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 599	37 190
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	37 090	42 819
3	Кошти в інших банках	386	1 870
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	25
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	5 239	4 857
6	Усього процентних доходів	90 315	86 761
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(284)	-
7	Строкові кошти юридичних осіб	(7 054)	(2 870)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(12 391)	(8 144)
9	Поточні рахунки	(11 180)	(7 503)
10	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 426)	(768)
11	Усього процентних витрат	(32 335)	(19 285)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	57 980	67 476

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	29 899	27 763
2	Операції з цінними паперами	44	-
3	Операції на валютному ринку	3 286	1 241
4	Інші	540	418
5	Гарантії надані та комісії за кредитами	1 826	1 498
6	Усього комісійних доходів	35 595	30 920
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(2 907)	(2 486)
7	Інші	(1 537)	(1 537)
8	Усього комісійних витрат	(4 444)	(4 023)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	31 151	26 897

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Доходи від штрафів, пені	23	109
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	11	106
3	Дохід за кредитними операціями	160	7 830
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 389	2 183
5	Дохід від продажу заставного майна	107	616

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

6	Інші	47	-
7	Усього операційних доходів	1 737	10 844

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Заробітна плата та премії	(55 486)	(55 510)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 821)	(7 133)
3	Інші виплати працівникам	(267)	(192)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(63 574)	(62 835)

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Амортизація основних засобів	(2 171)	(1 664)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(376)	(233)
3	Амортизація активу з права користування	(6 007)	(2 558)
4	Усього витрат на амортизацію	(8 554)	(4 455)

Таблиця 17.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 703)	(7 585)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 201)	(4 782)
3	ПДВ за орендними платежами	(564)	-
4	Професійні послуги	(766)	(621)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(177)	(676)
6	Витрати із страхування	(78)	(433)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 644)	(3 300)
8	Інші	(3 282)	(3 818)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 415)	(21 215)

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Поточний податок на прибуток	-	(1 625)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	71	72
3	Усього витрати податку на прибуток	71	(1 553)

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2020	30 червня 2019
1	Прибуток до оподаткування	(4205)	9672
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	(1 741)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(405)	(337)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(395)	(270)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(2)	0
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(8)	(67)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	-	0
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	-	240
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	334	240
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	326	-
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	8	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	-	-
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	-	-
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	-	-
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	86
8	Витрати на податок на прибуток	71	(1752)

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на 30 червня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	71	226
1.1	Основні засоби	37	63	100
1.2	Резерви сумнівних боргів	118	8	126
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	71	226
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	71	226
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на 31 грудня 2019
-------	--------------	---------------------------	-----------------------------	--

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
1.1	Основні засоби	(14)	51	37
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-

Примітка 19. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної звітності (файлу A4X) за станом на 30.06.2020 року.

За даними файлу 6DX на 30.06.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становить 26,72% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 18.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 30 червня 2020 року

Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	235 857	248 314
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(7 264)	(6 036)
1.3	Резервні фонди	6 860	6 510
1.4	Прибуток розрахунковий	(28 428)	(16 849)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	(4 134)	7 013
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(2 063)	(5 273)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	7 795	1 132
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(30 026)	(19 721)
2	Регулятивний капітал без зменшення	235 857	248 314
3	Усього регулятивного капіталу	235 857	248 314

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка від 17% до 42%)	-	1 252	2 717
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(25)	(146)
3	Інші активи	1	-	7
4	Резерв за зобов'язаннями	-	-	16
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка від 2%-16,5%)	93 709	2 394	122 936
6	Інші зобов'язання	243	3 064	485

Таблиця 20.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2020 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	63	2 963
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(10)	(161)
3	Інші активи	1	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	71 673	1 477	108 712
5	Резерв за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	2 429	418

Таблиця 20.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	20	362
2	Процентні витрати	(1 588)	(73)	(1 302)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(15)	15
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(15)	-
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	16
6	Комісійні доходи	34	29	348
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(14 097)	(9 642)	(4 470)

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	26	206
2	Процентні витрати	(940)	(140)	(3 599)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)
5	Комісійні доходи	80	90	281
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 460)	(22 847)	(8 301)

Таблиця 20.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2020 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	325	95
2	Гарантії надані	-	16 331

Таблиця 26.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	158	5

Таблиця 20.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2020 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	1 452	384
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	451	594

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1	1 354	4 380
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1	1 225	802

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	+4493	3064	22 719	2 428
2	Виплати під час звільнення	-	-	91	13

Примітка 21. Події після дати балансу

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