



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КРИСТАЛБАНК"**

Річна фінансова звітність

разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління (звіт керівництва)	4
2. [ISA706 104000-2] Звіт незалежного аудитора	28
3. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність	29
4. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності	30
5. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат	32
6. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	34
7. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод	35
8. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі	37
9. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу	39
10. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат	42
11. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику	44
12. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ	54
13. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки	56
14. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	60
15. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона	61
16. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	64
17. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	69
18. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	70
19. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги	72
20. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	74
21. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	75
22. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	76
23. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	85
24. [IFRS7 822390-13] Примітки – Величини кредитного ризику	105
25. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням	108
26. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	109
27. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	114
28. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	116
29. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості	119
30. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів	120
31. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань	123

32. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи	124
33. [IAS2 826380] Примітки – Запаси	127
34. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи	128
35. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда	129
36. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток	133
37. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію	136
38. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів	137
39. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	138

Розкриття інформації щодо звіту про управління

Найменування суб'єкта господарювання, що звітує

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (далі - АТ "КРИСТАЛБАНК", Банк)

Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру

Розкриття інформації про основну діяльність

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг, інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством.

Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських, інших фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, включаючи, без обмеження послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

Модель розвитку КРИСТАЛБАНК у 2024 році: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі.

Концепція роботи банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є універсальним банком, який надає своїм клієнтам наступний перелік банківських та інших фінансових послуг, зокрема:

- залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних і фізичних осіб в національній та іноземних валютах;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу) та рахунків, на яких обліковуються операції з платіжними картками;
- видача банківських кредитів юридичним або фізичним особам у вигляді готівкових або безготівкових коштів, в тому числі у вигляді овердрафтів;
- оформлення банківських гарантій з метою забезпечення виконання контрактних зобов'язань, пов'язаних з поставкою товарів, забезпеченням їх оплати, а також виконання інших зобов'язань, що впливають з укладеного двома сторонами контракту;
- надання в оренду банківського сейфу;
- валютно-обмінні операції, в тому числі на МВРУ;
- розрахунково-касові операції;
- послуги з перевезення цінностей (інкасації);
- операції з цінними паперами.

Зважаючи на військову агресію в 2024 р. Банк проводив заходи щодо покращення надійності.

Першими основними факторами надійності Банку є показники капіталізації. В цілому вони покращились та були більшими за план та суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи. Так, регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 407 558 тис. грн., що на 11 867 тис. грн. більше ніж фактичний обсяг станом на кінець дня 31.12.2023р. (395 691 тис. грн.).

Норматив достатності регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 33%. Фактичне значення більш ніж в три рази перевищує нормативне значення (8.5%). З наведеного видно що банк є достатньо капіталізованим.

Другий основний фактор надійності Банку – ліквідність. За рік Банк зберіг значний запас ліквідності, показник покриття ліквідністю LCR_{вв} станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 219,5%, що на 119,5% більше ніж нормативні вимоги. Показник ліквідністю LCR_{ів} станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 398,31%, що на 298,31 % більше ніж нормативні вимоги.; - коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 189,25%, що на 89,25% більше ніж нормативні вимоги. З наведеного видно, що ліквідність банку суттєво перевищувала нормативний рівень, що свідчить про готовність банку виконати вимоги клієнтів під час викликів спричинених війною.

Третій основний фактор надійності – підтримка Банку акціонерами та пов'язаними особами. На протязі року підтримка банку зі сторони пов'язаних осіб змінилася в незначній мірі. Так обсяг активних операцій з пов'язаними особами за 2024р. зменшився та на кінець дня 31.12.2024р. склав 1 784 тис. грн. При цьому норматив Н9 станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 0,38%. Фактичне значення значно

менше нормативу в 25%. Обсяг зобов'язань від пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 91 834 тис. грн. (5,11% від зобов'язань банку) З наведеного видно, що обсяги операцій з пов'язаними особами не значні та не впливали на діяльність банку. При цьому за рік активи та зобов'язання зменшились.

Четвертий фактор надійності – прибуткова діяльність. Прибуток Банку після оподаткування за 2024р. склав 9 946 тис. грн.. Фактичний показник є нижче від минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2024р. склав 3 381 тис. грн., що менше від минулого року. Зменшення прибутку викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням адміністративних витрат Банку.

Загальні показники банку наступні: обсяг активів станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 2 261 495 тис. грн., що менше показника станом на кінець дня 31.12.2023р. на 71 318 тис. грн. Зважаючи на низьку доходність ОВДП Банк основний обсяг високоліквідних активів розміщував в депозитні сертифікати НБУ з доходністю 15-13%. В результаті станом на кінець дня 31.12.2024р. їх обсяг склав 849 000 тис. грн.

Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей

В 2024р. модель розвитку АТ «КРИСТАЛБАНК» була: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі.

В подальшому Банк змінив модель на універсальну.

Концепція роботи банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами стабілізації та відновлення економіки, реалізації інвестиційних проєктів та розвитку бізнесу.

Банк націлений на реалізацію своїх стратегічних цілей, покращення клієнтського досвіду та надання високого сервісу обслуговування. Також залишається прибічником індивідуального підходу до потреб кожного клієнта. Наші клієнти можуть очікувати від нас, як завжди стабільності та підтримки. У свою чергу, керівництво Банку повністю усвідомлює відповідальність перед кредиторами та акціонерами, тому у своїй діяльності планує дотримуватися консервативного підходу.

Розвиток цифрових каналів обслуговування клієнтів. Вдосконалення цифрових каналів обслуговування, продажу продуктів та комфортної роботи з ними дозволить підвищити рівень банківського сервісу та стануть міцним підґрунтям подальшого розвитку. Концепція роботи Банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів. Ринкова мета - увійти до 40 провідних банків України за обсягом валюти балансу, по результатам роботи до кінця 2027 року. Також одною із наших пріоритетних цілей Банку – є участь у поствоєнній відбудові України, через участь у державних програмах кредитування та інвестиційних проєктах.

Прибуток отриманий банком спрямовується на збільшення обсягу статутного та регулятивного капіталу. Виплата дивідендів у 2024 не проводилася, у 2025 році виплата не планується.

Банк працював згідно напрямків роботи передбачених стратегічним планом АТ «КРИСТАЛБАНК» на 2024 рік та відображених в бюджеті:

- банком відповідно до стратегії розвитку було відкрито 5 нових відділень в м. Київ, Харків, с.Пісочин Харківської обл;
- обсяг заставного майна зменшився на 5,2 млн. грн. до 10,2 млн. грн;
- банк перевів головний офіс до нового сучасного приміщення в центральній частині м.Київ;
- в 2024р. як результат планомірної роботи з проблемними боржниками, було погашено ряд проблемних кредитів на загальну суму 56,2 млн. грн. Це стало причиною загального зменшення кредитного портфеля клієнтам на 23,5 млн. грн. (на 3,8%) до 600,2 млн. грн.
- чистий прибуток АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024р. склав 9 946,4 тис. грн., що на 15 616,3 тис. грн. менше ніж заплановано.
- резерви під кредитні ризики були за 2024р. розформовані на 19 521,9 млн. грн. при плановому доформуванні на 4 500 тис. грн.
- законодавчі ініціативи Верховної Ради другий рік поспіль в грудні збільшують ставку оподаткування прибутку для банків за минулий рік. В 2024р. збільшення відбулося з 25% до 50% В результаті цього витрати з податку банку були більше плану на 4 312,2 тис. грн. та склали 12 956,4 тис. грн.

- операційний прибуток Банку склав 3 380,3 тис. грн., що на 35 326,0 тис. грн. менше показника запланованого в бюджеті.
- економія адміністративно-господарських витрат склала 20 128,3 тис. грн. (5,8%)

Розкриття інформації про дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не має дочірніх компаній.

Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

- Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1;
- Криворізька дирекція (Відділення №2), 50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 17;
- Відділення №3 в м. Київ, 04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, 2;
- Кременчуцька дирекція (Відділення №4), 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2;
- Південна дирекція (Відділення №5), 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, 52;
- Відділення №6 в м. Гайсин, 23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, буд. 67;
- Херсонська дирекція (Відділення №7), 73024, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Старообрядницька, 31;
- Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6;
- Відділення №9 в м. Київ, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, 8;
- Відділення №10 в м. Київ, 02230, м. Київ, вул. Бальзака, 7;
- Відділення №11 в с. Пилипець, 90011, Закарпатська обл, с. Пилипець, буд. 43;
- Відділення №12 в м. Київ, 03037, м. Київ, пр-т. Лобановського, 17;
- Відділення №13 в м. Тульчин, 23600, Вінницька обл., м. Тульчин, вул. Миколи Леонтовича, буд. 55 а;
- Відділення №14 в м. Павлоград, 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Дніповська 334А;
- Відділення №15 в м. Чернівці, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, 244 А;
- Відділення №16 в м. Коростень, 11500, Житомирська область, м. Коростень, вулиця Сергія Кемського, буд. 3;
- Відділення №17 в м. Запоріжжя, 69035, Запорізька область м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72;
- Відділення №18 в м. Одеса, 65026 м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 21;
- Відділення №19 в селищі Пісочин, 62416, Харківська обл. селище Пісочин, вул. Транспортна, 116;
- Відділення №20 в м. Київ, 03131, м. Київ, Столичне шосе, 104А;
- Відділення №21 в м. Васильків, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 1;
- Відділення №22 в м. Біла Церква, 09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Сухоярська, 20;
- Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції, 01104, м. Київ, вул. Болсуновська, 6;
- Черкаська дирекція (Відділення №25), 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3;
- Відділення №26 в м. Київ, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, будинок 2 А;
- Відділення №27 в м. Київ, 03045, м. Київ, Столичне шосе, будинок 90;
- Відділення №28 в м. Золотоноша, 19702, Черкаська область, м. Золотоноша, вулиця Відродження, буд. 16;
- Відділення №29 в с. Родниківка, 20324, Черкаська область, с. Родниківка, Автодорога Київ-Одеса 203км+800м (ліворуч), будинок б/н, с/рада Родниківська;
- Відділення №30 в м. Дніпро, 49044, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Барикадна, будинок 16;
- Відділення №31 в м. Дніпро, 49041, м. Дніпро, пр. Праці, 16;
- Відділення №32 в с. Малехів, 80383, Львівська обл., Жовківський район, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд. 20 літера "А";
- Відділення №33 в с. Софіївська Борщагівка, 08138, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Толстого, 2;
- Відділення №34 в с. Довжик, 12417, Житомирська обл., с. Довжик, вул. Богунська, 1А;
- Відділення №35 в с. Червоне, 80733, Львівська область, Золочівський район, с. Червоне, вулиця Лесі Українки, буд. 1;

- Відділення №36 в м. Одеса, 65031, м. Одеса, Київське шосе, 27А;
- Відділення №37 в с. Петропавлівська Борщагівка, 08130, Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2;
- Відділення №38 в м. Жовква, 80300, Львівська область, Львівський район, м. Жовква, вул. Вокзальна, 10;
- Відділення №39 в смт. Пісочин, 62416, Харківська обл., смт. Пісочин, вул. Надії, 15;
- Відділення №40 в м. Івано-Франківськ, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 38;
- Відділення №41 в м. Буча, 08297, Київська обл., м. Буча, вул. Депутатська, 1В;
- Відділення №42 в м. Харків, 61013 м. Харків, вул. Шевченка, буд. 26;
- Відділення №44 в м. Черкаси.18023, м.Черкаси, вул. Лесі Українки, 21;
- Центральне відділення. 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 30В.

Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Загальна організаційна структура АТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» та складається із:

- органів управління Банку
- органів контролю Банку
- виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори Акціонерів
- Наглядова Рада Банку
- Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом.

Органами контролю Банку є:

- Служба внутрішнього аудиту Банку
- Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс)
- Департамент ризик менеджменту.

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Три роки поспіль Україна намагається вистояти на полі бою і повернути власні території. В Україні 2022-2024 роки увійдуть до історії, як роки величезних випробувань і втрат. Між тим вітчизняна економіка упродовж трьох років демонструвала ознаки дивовижної стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але попри продовження бойових дій навіть зробила перші кроки до відновлення країни.

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Проте посилюються ризики фрагментації світової торгівлі. Ворог тисне на кількох ділянках фронту і досяг певних тактичних успіхів ціною значних втрат. Для України новим викликом на полі бою став фактичний вступ північнокорейської армії у війну на боці москви. Значно інтенсифікувалися масовані терористичні повітряні удари. Тактика обстрілів свідчить про намір росії залишити Україну взимку без електроенергії, чим завдати якомога більшої шкоди економіці. Удар по Україні новим типом балістичних ракет та супровідні погрози країнам-партнерам додатково посилюють ескалацію війни.

Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення обороноздатності. Тож зростає внутрішнє виробництво продукції військового призначення. Поступово розширюється коло країн, з якими Україна уклала безпекові угоди – уже підписано 27 таких угод, зокрема з усіма країнами G7, ЄС та більшістю його держав-членів. Це підтверджує готовність партнерів надавати подальшу військову допомогу.

Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Результати американських виборів поліпшили оцінку міжнародними інвесторами перспектив завершення війни. Зокрема, це відобразилося у зростанні вартості українських єврооблігацій. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат – банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витрачати більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% – вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новація останніх пів року – перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в обороннопромисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів і розширення виробництва в металургії й добувній промисловості. Ці позитивні чинники діятимуть надалі. Однак продовження активних бойових дій та повітряних атак пригнічуватиме інвестиційні настрої приватного сектору. Також зберігаються ризики продовження атак на портову інфраструктуру. Крім того, нарощення виробництва стримуватиметься браком кадрів та структурним дисбалансом на ринку праці. Значна невизначеність зберігатиметься на початку наступного року через ризики подальших руйнувань в енергетиці. На середину грудня бізнес має змогу працювати без суттєвих перерв у роботі, однак зростання дефіциту в енергосистемі досить відчутне. НБУ прогнозує, що, попри всі виклики, зростання реального ВВП у 2025 році пришвидшиться до 4.3%. Його забезпечить відбудова енергетичної інфраструктури. Сприятимуть зростанню також збереження значних бюджетних стимулів, стійкий внутрішній і зовнішній попит, а також ліпші погодні умови.

Більшість галузей стабільно відновлює виробництво та продажі. Зростання підтримується стійким внутрішнім приватним та державним споживанням. Експортні галузі додатково підживлює безперервна робота морського транспортного коридору та зниження цін на фрахт. Бізнес нарощував діяльність попри дефіцит електроенергії. Окремі компанії, зокрема торговельні, придбали альтернативні джерела електроенергії ще в минулі роки, тож були готові до перебоїв з електропостачанням. Низка підприємств

інвестувала в енергогенерацію вже цього року. Банки надавали таким компаніям пільгові кредити. Роботу бізнесу підтримувала також можливість прямого імпорту електроенергії.

Доходи реального сектору зростають повільніше, ніж торік, що пояснюється поступовим вичерпанням ефекту низької бази. За дев'ять місяців 2024 року доходи компаній зросли на понад 11% порівняно з показниками минулого року. Операційний прибуток підприємств зростав співмірно. Чиста рентабельність бізнесу також дещо зросла, однак її рівень все ще нижче значення 2021 року. Бізнес зберігає фінансову стійкість та помірно боргове навантаження, близьке до довоєнних показників. За рік, що закінчується вереснем, співвідношення операційного прибутку та фінансових витрат становило 2.0х, валового боргу та EBITDA – 2.1х.

Упродовж усього 2024 року чисті гривневі кредити бізнесу зростали. Річні темпи приросту портфеля в жовтні досягли 22%. Стійкість бізнесу до безпекових загроз та макроекономічна стабільність поживали діяльність підприємств та їхній попит на фінансування. Банки в опитуванні про умови кредитування повідомляють про найбільше зростання кредитного попиту бізнесу з 2021 року, передусім на гривневі кредити. Фінансові установи зі свого боку готові задовольнити посилений попит. Вони зазначають про зростання рівня схвалення кредитних заявок та послаблення стандартів кредитування вперше з 2021 року. Передусім привабливішими для клієнтів стали ринкові відсоткові ставки. Вартість гривневих кредитів у середньому становить 15% річних, що відповідає рівню «доковідного» 2019 року. Також банки відзначають посилення конкуренції за якісних клієнтів. Кредитування в іноземній валюті й надалі не користується попитом. Тож валютний кредитний портфель скорочується, незважаючи на технічний ефект його переоцінки через послаблення курсу гривні протягом року. З початку повномасштабного вторгнення обсяг валютних кредитів зменшився на третину. Частка корпоративних кредитів у банківських чистих активах усе ще залишається низькою – близько 16%, що на 10 в. п. нижче показника до повномасштабного вторгнення. А загальний обсяг кредитів менше 8% ВВП. Тож простір для подальшого нарощення портфеля значний.

Якість корпоративних кредитів досить висока, значна частина портфеля надана клієнтам із хорошими фінансовими показниками. Боржники з працюючими кредитами зберігають задовільне боргове навантаження, середнє співвідношення боргу та EBITDA залишилося на рівні 4.7х, співвідношення EBITDA та фінансових витрат зросло до 5.5х. З лютого 2022 року банки визнали дефолт близько 19% боржників, які мали 26% кредитів до повномасштабного вторгнення. Переважна більшість кредитів стали непрацюючими ще у 2022 році. Водночас упродовж останніх 12 місяців до листопада дефолту зазнало близько 4% боржників, що зіставно з показниками до 2021 року. Частка непрацюючих кредитів поволі знижується.

Попри війну Банк є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2024 рік склав 9,9 млн. грн.

Банк продовжує вести політику соціально відповідального бізнесу та активно бере участь у соціальних і благодійних проєктах.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є уповноваженим банком для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням. Банк співпрацює з найпоширенішими постачальниками комунальних послуг в містах Київ та Київській області, Одеса, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя.

У грудні 2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» приєднався до Меморандуму про прозорість ринку платіжних послуг.

Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» має достатній запас ліквідності понад 67% від пасивів, для своєчасного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами.

Зобов'язання Банку характеризуються наявністю концентрацій. Ризик концентрацій в зобов'язаннях Банку знижує шляхом вкладання коштів в високоліквідні активи (Депозитні сертифікати Національного банку України, ОВДП).

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

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

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

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

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРИСТАЛБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2024 році Банк не здійснював заходів чи проєктів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ «КРИСТАЛБАНК» контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами.

Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ «КРИСТАЛБАНК» також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.

Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.

АТ «КРИСТАЛБАНК» дотримується принципів екологічного та соціально відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. Зокрема, Політикою екологічної та соціальної відповідальності АТ «КРИСТАЛБАНК» передбачено, що Банк обмежено фінансує та/або не здійснює фінансування проєктів з екологічних і соціальних міркувань.

Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж 2024 року продовжував підтримувати партнерів, клієнтів, співробітників та суспільство, дотримуючись цілей сталого розвитку. Сприяючи створенню сприятливих умов для сталого відновлення економіки України, Банк впродовж звітного року впроваджував рішення для бізнесу. Протягом року АТ «КРИСТАЛБАНК» також зосереджувався на питаннях безпеки співробітників та підтримці соціально важливих проєктів.

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишаються співробітники Банку та їх інтелектуальний капітал. Облікова чисельність працівників Банку станом на кінець дня 31.12.2024 р. склала 283 особи. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту (82% від загальної чисельності). За гендерною структурою серед працівників АТ «КРИСТАЛБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

Банк проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

Керівництво Банку має як якісний діагноз, так і обґрунтований прогноз розвитку ситуації щодо кадрової політики і має у своєму розпорядженні засоби для впливу на неї. Кадрова служба Банку володіє не тільки засобами діагностики персоналу, але і прогнозування кадрової ситуації на середньостроковий і довгостроковий періоди.

Основними цілями кадрової політики є:

- своєчасне забезпечення Банку персоналом необхідної якості й у достатній кількості;
- забезпечення умов реалізації передбачених трудовим законодавством прав і обов'язків співробітників;
- раціональне використання трудового потенціалу;
- формування і підтримання ефективної роботи трудового колективу.

Формування кадрового резерву в АТ «КРИСТАЛБАНК» є реальною основою для планомірної підготовки і попередньої перевірки готовності майбутніх керівників, дає змогу забезпечити регулярність процесу добору кандидатів на керівні посади, скоротити період їх адаптації на цих посадах після призначення.

Підготовка резерву - посадовий обов'язок кожного керівника структурного та відокремленого підрозділу, що характеризує його ставлення до дорученої справи. Банк всебічно сприяє якнайшвидшій адаптації новообраних або новопризначених Керівників, Впливових та Ключових осіб, а також підтримує розвиток їх професійних та кваліфікаційних компетенцій.

Навчання персоналу – це вид діяльності, який спрямований на розвиток та підтримку основних компетенцій персоналу Банку з метою забезпечення ефективної діяльності Банку в рамках затвердженої стратегії розвитку, а також дотримання вимог стосовно відповідності банківських працівників вимогам кваліфікаційних характеристик професії.

Мета навчання персоналу – забезпечення відповідності знань, вмінь та професійних навичок персоналу Банку вимогам до їх кваліфікації, що, в свою чергу, сприяє якісному виконанню працівниками Банку своїх функціональних обов'язків, вмінню працювати якісно, без порушень трудової дисципліни, здатності самостійно приймати рішення в сфері своєї компетенції та підвищенню мотивації працівників.

Підрозділ кадрового менеджменту відповідає за планування, організацію та контроль процесу навчання персоналу, його ефективність.

Перспективне планування заходів з навчання персоналу відбувається щорічно в період підготовки консолідованого бюджету Банку на наступний рік, згідно процедур, прийнятих в Банку.

На основі стратегічних планів розвитку Банку керівники структурних підрозділів Банку визначають основні напрямки навчання персоналу на наступний рік (в тому числі пріоритетні цільові групи, види і форми навчання).

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Основними завданнями та політика щодо управління фінансовими ризиками є:

- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегії розвитку;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

Вразливість до ризику ліквідності

Банку притаманний ризик ліквідності.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

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

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

Вразливість до кредитного ризику

Банк вразливий до кредитного ризику.

Банк проводить виважену кредитну політику. При схваленні кредитних заявок банк віддає перевагу клієнтам з відмінним фінансовим станом та з наявністю ліквідного забезпечення. Додатково кредитний ризик хеджується страхуванням заставного майна. Банк використовує наступні процедури щодо виявлення, вимірювання, звітування, моніторингу, контролю та пом'якшення кредитного ризику:

- оцінка фінансового стану боржників/ групи пов'язаних контрагентів/ групи контрагентів під спільним контролем, класифікація активів і позабалансових зобов'язань на щомісячній основі по Банку;
- створення резервів;
- аналіз кредитного портфелю Банку, підготовка аналітичних звітів для керівництва. Моніторинг ризиків концентрації щодо великих позичальників, щодо пов'язаних із Банком осіб;
- стрес-тестування кредитного портфелю;
- перегляд кредитів;
- страхування.

Вразливість до ринкового ризику

Банк вразливий до ринкового ризику.

Управління ринковими ризиками в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ринкові ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг, контролює свої торгові позиції, а також враховує взаємозв'язки ринкових ризиків з іншими видами ризиків. Метою управління ринковими ризиками є підтримка прийнятого на себе Банком ризику на рівні, визначеному Банком відповідно до власних стратегічних завдань.

Банк використовує наступні методи для пом'якшення ринкового ризику/ Основними способами зниження ринкових ризиків є:

- страхування;
- резервування;
- хеджування;
- розподіл;
- диверсифікація;
- мінімізація (керування активами й пасивами);
- запобігання (відмова від пов'язаної з ризиком операції);
- лімітування.

Вразливість до інших ризиків

Банку притаманний процентний ризик банківської книги.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк для оцінки та управління процентним ризиком банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;
- метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу
- управління процентною маржею;
- встановлення процентних ставок та супутніх умов та своєчасна їх зміна;
- оптимізація структури процентних активів та пасивів за строками;
- застосування граничних значень внутрішніх показників процентного ризику, показників GAP, додаткових показників прибутковості, їх моніторинг та дотримання;
- застосування фіксованих процентних ставок;
- застосування у договорах з клієнтами пункту щодо права Банку змінювати процентну ставку;
- трансферне ціноутворення.

Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Основним ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. Станом на 31.12.2024 року статутний капітал АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 421 097,3 тис. грн., який поділено на 20 052 250 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 21 гривень кожна. Статутний капітал Банку сформований відповідно до вимог законодавства України, його величина в звітному році збільшилася на 156 407,6 тис. грн.

Банк розкриває та оприлюднює інформацію щодо відносин з акціонерами та пов'язаними з Банком особами в порядку визначеному чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків та Національного банку України, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку. При управлінні цими взаємовідносинами Банк керується та неухильно дотримується норм та вимог: - чинного законодавства; - Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК»; - Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку; - Порядку здійснення операцій із пов'язаними з АТ «КРИСТАЛБАНК» особами, затвердженого Наглядовою радою.

Інформація про капітал Банку

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2023	20 052,2	20 052,2	264 689
Залишок на 31 грудня 2024	20 052,2	20 052,2	421 097

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2024 р. - 20 052 250 штук.
Номінальна вартість однієї акції – 21 грн.

Акціонери Банку

Перелік Акціонерів	Відсоток участі у статутному капіталі товариства (%)
Ленінг М.Г.	50,000000
Гребінська О.В.	25,000002
Гребінський Л.А.	24,999997

Власний капітал

Назва статті	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Статутний капітал	421 097	264 690
Резервні та інші фонди банку	15 273	14 150
Резерви переоцінки	6 621	(7 463)
Нерозподілений прибуток	11 233	146 310
Прибуток поточного року	9 946	22 453
Усього власного капіталу	464 170	440 140

Станом на кінець дня 31.12.2024 року Банк є достатньо капіталізованим.

Розкриття інформації про фінансові інвестиції

Відповідно до стратегії Банку фінансові інвестиції здійснюються в високоліквідні активи (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання

У Банку є обґрунтовані підстави вважати про відсутність ризиків і невизначеності щодо здатності банку продовжити свою діяльність з огляду на наступне: станом на 01.01.2025 року банк має достатній рівень ліквідності та капіталу для виконання всіх нормативних вимог.

Банк у умовах військового стану продовжує надавати банківські послуги та веде прибуткову діяльність. ІТ системи банку працюють в штатному режимі та захищені від форс-мажорних обставин.

В найближчі роки банк планує зосередитись на наступних основних напрямках:

- впровадження сервісів відділеного доступу клієнтів до банківських послуг та покращення ІТ-інфраструктури. Зокрема - впровадження нового клієнт-банку для ФО з сервісами: ідентифікація клієнта в режимі он-лайн; відкриття рахунків без фізичного відвідування банку та вдосконалення системи "Клієнт-Банк" та вдосконалення інтернет-банкінгу для ЮО та ФОП ;
- отримання сертифікації VISA (E-com merchant) та VISA Direct в якості принципового учасника;
- активізація роботи ПТКС шляхом підключення безготівкової оплати електронними платіжними засобами;
- перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Web-застосунок B2ng;
- вдосконалення центру обробки даних банку;
- вдосконалення якості обслуговування клієнтів банку шляхом впровадження CRM-системи;
- впровадження досконалих систем електронного документообігу та електронного архіву;
- розвиток кредитних програм для ФО зокрема іпотечних, споживчих та сумісних з державними установами.
- розвиток мережі відділень.

Планується забезпечити за 2025-2027р. технологічний прорив в роботі Банку шляхом реалізації низки проєктів з цифрової трансформації.

Це дозволить клієнтам (ФО, ФОП, ЮО):

- дистанційно, із застосуванням ЕЦП та КЕП, відкривати рахунки, купувати та користуватися продуктами Банку (у т.ч. депозитами, платіжними пластиковими, віртуальними та токенованими картками, обміном валют, платежами в нац. та ін. валюті, у т.ч. миттєвими платежами СЕП, зарплатними проєктами, корпоративними картками та інш.), без фізичного відвідування відділень Банку та не зважаючи на його регіональну присутність;
- користуватися державними та соціальними програмами (еВідновлення, еОселя, Національний кешбек, ПФУ, МСП та інш.);
- швидко отримувати продукти та послуги Банку (у т.ч. відкриття поточних рахунків, банківські гарантії, кредити тощо) разом із підписаними КЕП документами (в офлайн та в онлайн) завдяки автоматизованим бізнес-процесам Банку;
- ділитися персональною інформацією (баланс, історія транзакцій), з іншими постачальниками фінансових сервісів, швидко та безпечно оплачувати різні товари та послуги, користуватися єдиним мобільним додатком для керування сімейним бюджетом, який об'єднує дані з усіх банківських рахунків Клієнта.

Це дозволить Банку:

- суттєво оптимізувати ключові бізнес-процеси та час прийняття рішень з максимально швидкою доставкою продукту клієнтам
- мінімізувати ризики, забезпечивши якісний та миттєвий обмін даними між головними системами шляхом їх інтеграції з ОДБ та з системами дистанційного обслуговування
- забезпечити безперервність роботи Банку, у т.ч. при можливих негативних сценаріях роботи банківського ринку
Зокрема:
 - впровадження нового мобільного банку для ФО та ФОП з сервісами: ідентифікація клієнта в режимі он-лайн, відкриття рахунків без фізичного відвідування Банку, обмін валют, відкриття депозитів та дебетних карток;
 - оновлення інтернет-банку для ЮО та ФОП з сервісами: онбординг та відкриття рахунку в онлайн, автоматичне обслуговування зарплатних проєктів, оформлення депозитів з 2-х стороннім підписанням документів;
 - впровадження більш досконалої системи електронного документообігу та електронного архіву, автоматизація ключових бізнес-процесів;
 - встановлення API-шини для ОДБ Банку;
 - впровадження хмарного ЦОД (Disaster Recovery) за кордоном для гарантованої безперервності Банку;

- вдосконалення контакт-центру Банку для додаткового контролю верифікації клієнтів;
- вдосконалення системи моніторингу Банку в т.ч. шляхом запровадження додаткового ПЗ;
- перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Web-застосунок B2ng;
- впровадження OpenBanking;
- впровадження CRM системи;
- впровадження системи скорінгу.

Банк не планує участі в злиттях та поглинаннях.

Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення

- Українське рейтингове агентство IBI-Rating 16.02.2024р. підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» ще на один щабель до максимального рівня uaAAA, з прогнозом "у розвитку".
- Підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів на максимальному рівні 5 (відмінна надійність).
- Наприкінці 2024 року Емітент став Принциповим учасником МПС VISA International, термін участі Емітента в системі - необмежений. Міжнародна платіжна система VISA International, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, є світовим лідером індустрії електронних платежів, що сприяє транзакціям між споживачами, бізнесом, фінансовими та урядовими організаціями у більш ніж 200 країнах та територіях світу. Офіційний сайт <https://corporate.visa.com>. Емітент володіє наступними ліцензіями: на емісію карток платіжної системи VISA, на здійснення cash-еквайрінга в рамках VISA, на здійснення торговельного, е-сом еквайрінга та переказу коштів Visa Direct в рамках в рамках VISA.
- Банк приєднався до Меморандуму про прозорість ринку платіжних послуг.
- АТ «КРИСТАЛБАНК» - «БАНК РОКУ - 2024» у номінації «Найкращий банк з індивідуального підходу до клієнтів» за версією International Financial Club "Bankir".
- АТ «КРИСТАЛБАНК» отримав подяку від Національного банку України за активну участь та вагомий підтримку у проведенні Всеукраїнської інформаційно-просвітницької кампанії "Знай свої права: страхування".
- АТ «КРИСТАЛБАНК» розширив канали комунікації з клієнтами. Відтепер клієнти можуть звернутись до банку ще й за допомогою чат-боту в Telegram, або через віджет, або «Замовити дзвінок» на сайті банку.
- За підсумками освітнього проекту «Омріяна професія – банкір», ініційованого Національним банком України, АТ «КРИСТАЛБАНК» нагороджено Дипломом амбасадора з фінансової грамотності.
- АТ «КРИСТАЛБАНК» і Національний університет «Києво-Могилянська академія» підписали меморандум про співробітництво. Мета співпраці – створення практично орієнтованого навчально-наукового середовища для збільшення добробуту України за рахунок ефективної молодіжної політики.
- АТ «КРИСТАЛБАНК» став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів страхових послуг "Знай свої права: страхування".
- Банк відзначив 10-ту річницю створення.
- Банк продовжує вести політику соціально відповідального бізнесу та активно бере участь у соціальних і благодійних проєктах.

Розкриття інформації про корпоративне управління

Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Чинна редакція Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів 25.01.2024 року (протокол №1), розміщена на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/images/data/vnutrishni-polozhennya/pryntsy-py-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya.pdf>

Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Корпоративне управління Банку ґрунтується на принципах власного Кодексу корпоративного управління, який розміщено на офіційному сайті Банку, ознайомитись з яким можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/images/data/vnutrishni-polozhennya/pryntsy-py-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya.pdf>

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління Банку базується на основі міжнародної практики принципів корпоративного управління, відображених, зокрема в Принципах корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку, Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, в об'ємі, що не суперечить законодавству України.

Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень

Банк неухильно дотримується Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Банком створено комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- усебічності та комплексності;
- ефективності;
- адекватності;
- обачності;
- ризик-орієнтованості;
- інтегрованості;
- завчасності;
- незалежності;
- безперервності;
- конфіденційності.

Сукупність організаційної структури Банку, процедури, заходи з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім документам Банку.

Система внутрішнього контролю та система управління ризиками ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/ Правління/ Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Розподіл обов'язків базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні НБУ № 64. Ці підрозділи забезпечують впевненість Керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління НБУ від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

В своїй діяльності Банк керується виключно чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом, Принципами (кодексом) корпоративного управління, Політиками та положеннями з управління ризиками, Положенням про організацію системи внутрішнього контролю, Положеннями про проведення аудиторських перевірок та іншими внутрішніми документами Банку.

Розкриття інформації про права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Права акціонерів закріплені нормами Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" та визначені в межах чинного законодавства України.

Розкриття інформації про вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку. До складу Вищого органу управління входять акціонери - власники 100% статутного капіталу Банку, а саме:

- Ленінг Марина Густавівна, що володіє 50% статутного капіталу;
- Гребінська Оксана Володимирівна, що володіє 25,000002% статутного капіталу;
- Гребінський Леонід Андрійович, що володіє 24,999997% статутного капіталу.

Повноваження вищого органу управління

Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.

Загальні збори можуть вирішувати питання, вирішення яких віднесено законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Повноваження Загальних зборів:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін до статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (у разі її обрання), а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- затвердження річного звіту Банку;
- розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- розгляд звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

- обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її обрання);
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

Функціонування вищого органу управління

Порядок функціонування Вищого органу управління встановлений статтею 6 Статуту Банку, Положення про Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК та чинним законодавством України.

Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та змину їх складу за рік

Банк розкриває та оприлюднює інформацію про осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі в Банку (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) в порядку визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами регуляторних органів, зокрема, але не виключно, шляхом оприлюднення зазначеної інформації на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/struktura-vlasnosti-banku>

Власники істотної участі Банку відповідають всім встановленим законодавством вимогам. Впродовж звітного періоду змін у переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі АТ "КРИСТАЛБАНК" (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) не відбувалось.

Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК", вкладників, інших кредиторів та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада, до складу якої входять:

- Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради;
- Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради;
- Дмитренко Наталія Олександрівна – Член Наглядової ради – незалежний директор;
- Дідовець Владислав Валентинович – Член Наглядової ради – незалежний директор;
- Долінський Леонід Борисович – Член Наглядової ради – незалежний директор.

Повноваження наглядового органу

Метою діяльності Наглядової ради є забезпечення ефективності внесених акціонерами Банку інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку.

Повноваження Наглядової ради встановлені Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами чинними на території України.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, в тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками та системи внутрішнього контролю, корпоративних цінностей.

Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада є суб'єктом системи управління ризиками та є відповідальною за загальне управління ризиками й забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) й забезпечує незалежність цих підрозділів.

Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного управління ризиками Банку виконує такі функції:

- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог законодавства та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;
- призначає та звільняє головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера;
- затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди головному ризикменеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик- Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- установлює випадки накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку.

Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування системи внутрішнього контролю Банку виконує такі функції:

- затвердження внутрішніх документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради;
- розгляд питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- розгляд результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої (підрозділ комплаєнс та підрозділ управління ризиками) та третьої лінії захисту (підрозділ внутрішнього аудиту);
- контроль за виконанням Правлінням заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- затвердження вимоги щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної підрозділом внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу;
- забезпечення здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту відповідно до критеріїв оцінки ефективності цієї системи та затверджує такі критерії;

Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань щодо належного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – внутрішньобанківська система фінансового моніторингу) виконує такі функції:

- призначає працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – Відповідальний працівник Банку), в порядку, визначеному установчими документами Банку та законодавством України;

- визначає відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у вигляді відповідної політики, яку доводить до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» відома Правління Банку і Відповідального працівника Банку з метою формування чіткого розуміння очікувань Наглядової ради Банку;
- розглядає результати оцінки ризик-профілю Банку, проблемні питання пов'язані із створенням і функціонуванням належної організації внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу і, зокрема, системи управління ризиками у цій сфері, та проведенням первинного фінансового моніторингу, затверджує відповідне рішення за результатами такого розгляду та доводить його до відома Правління Банку і Відповідального працівника Банку для його подальшого виконання;
- здійснює контроль за діяльністю Правління та Відповідального працівника Банку щодо належної організації та проведення Банком первинного фінансового моніторингу;
- здійснення контролю за належним функціонуванням внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу. Наглядова рада Банку має право виконувати інші функції з управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Відповідно до Статуту Банку та затвердженого внутрішньобанківського Положення про винагороду членів Наглядової ради порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається в укладених із ними контрактах/цивільно-правових договорах. Фіксована частина винагороди членам Наглядової ради, які є штатними працівниками Банку, визначається як посадовий оклад, що був встановлений у контракті, укладеному відповідно до вимог законодавства України.

Розмір фіксованої частини винагороди членам Наглядової ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, якщо такий договір є оплатним, визначаються такими договорами. Політика Банку стосовно строку дії контрактів/цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради визначається Статутом Банку.

Членам Наглядової ради, з якими укладено контракт, при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

У випадку дострокового припинення повноважень членів Наглядової ради винагорода виплачується пропорційно часу фактичного виконання функцій члена Наглядової ради Банку.

Змінна частина винагороди членів Наглядової ради (премії, надбавки, доплати) виплачується на підставі рішень Загальних зборів акціонерів Банку, крім виплат та заохочення згідно умов законодавства України. За даними Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік сума виплаченої винагороди становить (в тис. грн.):

- фіксована частина – 35 714;
- змінна частина – 0.

Зміни у складі наглядового органу за рік

У складі Наглядової Ради Банку впродовж 2024 року відбувалися наступні зміни:

- призначення (обрання) членом Наглядової ради Дідовця Владислава Валентиновича (рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 01.03.2024 року №2);
- припинення повноважень члена Наглядової ради Мармуляка Дмитра Івановича, (рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 01.03.2024 року №2).

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

В січні 2025 року створені наступні Комітети Наглядової ради:

- Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту ;

- Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород.

Персональний склад Комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту:

Голова Комітету: Дідовець Владислав Валентинович, незалежний член Наглядової ради;

Члени Комітету: Гребінська Оксана Володимирівна, член Наглядової ради;
Дмитренко Наталія Олександрівна, незалежний член Наглядової ради;
Долінський Леонід Борисович, незалежний член Наглядової ради.

Персональний склад Комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород:

Голова Комітету: Дмитренко Наталія Олександрівна, незалежний член Наглядової ради;

Члени Комітету: Копилов Вадим Анатолійович, Голова Наглядової ради;
Дідовець Владислав Валентинович, незалежний член Наглядової ради;
Долінський Леонід Борисович, незалежний член Наглядової ради.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

Наглядова рада Банку надає Комітету повноваження здійснювати усі необхідні дії, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.

Комітет має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.

Члени Комітету мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

У разі надання члену Комітету інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.

Працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету усю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.

Від Правління та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації або консультацій членам Комітету з питань, що належать до їх професійної компетенції.

Комітет має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.

Комітет має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, уклучаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів, у тому числі, щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород.

Наглядова рада Банку надає Комітету повноваження здійснювати усі необхідні дії, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.

Комітет має повноваження отримувати будь-яку інформацію від Правління Банку, колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку, з питань, віднесених до його функцій.

У разі надання члену Комітету інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.

Працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету усю інформацію, що вимагається, та надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.

Від Правління, підрозділів контролю та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації або консультацій членам Комітету з питань, що належать до їх професійної компетенції.

Комітет має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.

Комітет має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу незалежних експертів.

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Персональний склад Правління станом на кінець 2024 року був наступним:

- Голова Правління - Гребінський Леонід Андрійович.
- Члени Правління: Жабська Ірина Миколаївна, Казаков Євген Олександрович, Сухомлинов Олександр Миколайович*, Воротніков Віталій Павлович, Широбокова Світлана Володимирівна, Симоненко Людмила Миколаївна.

**Член Правління Сухомлинов О.М. згідно Наказу № 609-ос від 12.12.2022 року тимчасово звільнений від роботи на час проходження військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади.*

Повноваження виконавчого органу

Правління забезпечує виконання завдань та рішень Наглядової ради щодо реалізації, впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує такі функції:

- забезпечує розроблення та затверджує (погоджує) внутрішні документи Банку в межах повноважень та згідно з вимогами встановленими законодавством та нормативноправовими актами Національного банку України;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, затверджує розпорядчі документи Банку для реалізації рішень Наглядової ради).

Правління Банку інформує Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної чинним законодавством України компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Правління має право виконувати інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та Статуту.

Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

- поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
- розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;
- забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: • Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; • підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); • підрозділом внутрішнього аудиту; 11 • зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Правління має право делегувати свої функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю постійно діючим робочим органам (комітетам, комісіям, групам тощо) Правління з метою підготовки пропозицій для прийняття Правлінням своєчасних та адекватних управлінських рішень. Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

Правління для реалізації своїх завдань щодо належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу забезпечує не рідше одного разу на квартал розгляд таких питань у сфері ПВК/ФТ:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду. Правління має право виконувати інші функції щодо належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів регуляторних органів, та Статуту Банку.

Правління має право делегувати розгляд питань, зазначених у попередньому пункті цього розділу, спеціально створеному окремому комітету (далі – Комітет з питань фінансового моніторингу).

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Порядок оплати праці та матеріального заохочення Голови та членів Правління Банку визначається законодавством України, Статутом та внутрішньобанківським Положенням про винагороду членів Правління та окремих працівників. Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України.

Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради. Змінна частина винагороди членів Правління Банку у вигляді доплат, надбавок та премій встановлюється та виплачується на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку.

Зазначені види змінної частини винагороди членів Правління можуть встановлюватися на період, який зазначається в рішенні Наглядової ради Банку. За даними Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2024 рік сума виплаченої винагороди становить (у тис. грн.):

- фіксована частина – 14 591;
- змінна частина – 1 238.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

У складі Правління Банку впродовж 2024 року відбувалися наступні зміни:

- призначення (обрання) членом Правління, Заступника Голови Правління Воротнікова Віталія Павловича (рішення Наглядової ради Банку від 29.02.2024 №8) на період тимчасової відсутності Заступника Голови Правління, члена Правління Сухомлинова Олександра Миколайовича (у зв'язку із проходженням ним військової служби, на період мобілізації).
- призначення (обрання) членом Правління, Заступника Голови Правління Широбокову Світлану Володимирівну (рішення Наглядової ради Банку від 10.04.2024 року №3).
- припинення повноважень члена Правління, Заступника Голови Правління Бабенко Оксани Миколаївни (рішення Наглядової ради Банку від 30.01.2024 року №3).

Назви та склади комітетів виконавчого органу

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

Голова КУАП - Скобін В'ячеслав Федорович, Заступник Голови КУАП - Губіна Ірина Валеріївна, члени КУАП:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Жабська Ірина Миколаївна,
- Симоненко Людмила Миколаївна,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Казаков Євген Олександрович.

КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ(КК). Голова КК - Казаков Євген Олександрович, Заступник Голови КК - Гребець Світлана Олександрівна, члени КК:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Кривенко Володимир Васильович,
- Миронова Людмила Олександрівна,
- Коломієць Олена Анатоліївна,

ТЕХНОЛОГІЧНИЙ КОМІТЕТ (ТК). Голова ТК – Воротніков Віталій Павлович, Заступник Голови ТК – Кулешов Андрій Володимирович, члени ТК:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Черних Лариса Юріївна,
- Іовов Сергій Павлович,
- Гарвасюк Віталій Юрійович,
- Гребець Світлана Олександрівна,
- Губіна Ірина Валеріївна,
- Козій Людмила Євгеніївна,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Слюсар Ігор Григорович,

- Лазаренко Олексій Павлович,
- Стрілець Тетяна Андріївна,
- Докучаєва Марія Анатоліївна,
- Міліщук Ольга Петрівна.

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ (КФМ). Голова КФМ - Гребінський Леонід Андрійович, Заступник Голови КФМ – Сіра Наталія Вікторівна, члени КФМ:

- Казаков Євген Олександрович,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Черних Лариса Юріївна,
- Миронова Людмила Олександрівна,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Войтенко Лариса Тарасівна.

Повноваження комітетів виконавчого органу

Основними повноваженнями КУАП є визначення політики Банку з управління активами та пасивами, спрямованої на забезпечення ліквідності та платоспроможності і, одночасно, досягнення прийнятного рівня прибутковості активів та акціонерного капіталу Банку та прийняття оперативних рішень щодо управління активами і пасивами Банку, управління банківськими ризиками, підвищення ефективності діяльності Банку тощо.

Основними завданнями ТК є:

- погодження та перегляд Політики інформаційної безпеки Банку, Положення щодо застосовності Банку та Стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- розгляд, затвердження та контроль за виконанням проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримки та вдосконалення СУІБ Банку;
- визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;
- організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

Основними повноваженнями КК є :

- вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, факторингу, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених статутом за активними операціями, в межах ліміту, погодження проєктів типових форм договорів, змін в існуючі типові форми договорів, що стосуються здійснення Банком активних операцій (в тому числі внесення змін та доповнень до діючих умов обслуговування, договорів забезпечення виконання зобов'язань перед Банком тощо);
- визначення способів/шляхів врегулювання простроченої заборгованості, за активними операціями Банку на суму, в межах лімітів;
- проведення кредитних операцій з пов'язаними особами відповідно до наданих йому повноважень, у межах та в порядку відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту Банку;
- визначення основних умов здійснення інвестиційних операцій;
- затвердження класифікації активних банківських операцій та розрахунку розміру кредитного ризику згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та відповідних внутрішніх документів Банку;
- затвердження розрахунку розміру резервів під зменшення корисності за активними операціями відповідно до МСФЗ та відповідних внутрішніх документів Банку;
- прямування грошових коштів, отриманих Банком в якості страхової виплати при настанні страхового випадку, на погашення кредитної заборгованості, відновлення заставного майна тощо;

- затвердження класифікації емітентів цінних паперів (подібних фінансових інструментів), та відповідно формування резервів під активи у вигляді цінних паперів (подібних фінансових інструментів);
- затвердження суджень Банку за Кредитними операціями.

Головна задача КФМ – сприяння ефективному функціонуванню внутрішньобанківської системи запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ).

КФМ здійснює свою діяльність, виходячи з інтересів Банку та розглядає проблемні питання, що виникають під час реалізації Банком вимог Закону, Положення НБУ № 65, інших законодавчих та нормативно-правових актів України і внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу. КФМ здійснює розгляд таких питань у сфері ПВК/ФТ:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ відповідає за організацію процедур закупівель на всіх етапах їх проведення відповідно до вимог даного Положення та інших внутрішніх документів Банку. Основним завданням ТЕНДЕРНОГО КОМІТЕТУ є організація і проведення централізованих тендерних процедур, пов'язаних із закупівлею товарів, виконанням робіт та наданням послуг для Банку, в межах повноважень. Для вирішення поставлених завдань ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ забезпечує виконання таких функцій:

- розгляд і затвердження тендерної документації;
- надання роз'яснень учасникам процедур закупівель щодо змісту тендерної документації у разі отримання від останніх відповідних запитів;
- проведення процедури попередньої акредитації учасників процедур закупівель (у разі її застосування);
- організація приймання, зберігання, розкриття тендерних пропозицій, забезпечення вибору найвигіднішої тендерної пропозиції виключно на підставі критеріїв та методики їх оцінки, визначених у тендерній документації;
- прийняття рішення про визначення переможця та акцепт тендерної пропозиції;
- прийняття інших рішень, спрямованих на забезпечення прозорих умов здійснення закупівель Банком та мінімізацію загальнобанківських витрат.

Функціонування комітетів виконавчого органу

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

КУАП формується в складі не менше 5 (п'яти) членів. Склад КУАП затверджується рішенням Правління Банку. Комітет очолює Голова КУАП. У випадку відсутності Голови (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність тощо), його функції виконує Заступник Голови КУАП.

До складу КУАП в обов'язковому порядку входять:

- Голова Правління Банку;
- Заступник (заступники) Голови Правління Банку; Керівники/ працівники бізнес-підрозділів за напрямками;
- Керівник підрозділу ризик-менеджменту;

- Керівник Казначейства;

- Керівник фінансово-бюджетного підрозділу.

Засідання КУАП проводиться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць.

Для вирішення поставлених завдань ТЕХНОЛОГІЧНИЙ КОМІТЕТ здійснює наступні функції:

- визначає критичні бізнес-процеси (з питань інформаційної безпеки);
- за заявками підрозділів, з метою врахування ризиків інформаційної безпеки, погоджує нові та існуючі критичні бізнес-процеси, регламенти банківських продуктів/ послуг та технологій;
- погоджує та переглядає внутрішні документи Банку з питань інформаційної безпеки;
- узгоджує впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки за поданням підрозділу інформаційної безпеки або підрозділу інформаційних технологій;
- розглядає, затверджує та контролює виконання проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку за поданням підрозділу інформаційної безпеки або підрозділу інформаційних технологій;
- визначає необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;
- організовує практичні заходи щодо підвищення обізнаності/ навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки за поданням підрозділу інформаційної безпеки;
- забезпечує своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій шляхом розгляду звітності підрозділу інформаційної безпеки Банку;
- визначає необхідність розробки та актуалізації внутрішніх документів Банку з питань інформаційної безпеки та встановлює терміни їх розробки.

Засідання КК всіх рівнів проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. При цьому час проведення засідання КК визначається в залежності від потреб Банку та за ініціативою підрозділів Банку. У засіданні КК беруть участь члени КК – з правом голосу, секретар КК – без права голосу, доповідач, якщо він не є членом КК, – без права голосу, додатково та постійно запрошені особи - без права голосу. Члени КК з правом голосу можуть голосувати тільки «за» або «проти».

КФМ здійснює свою діяльність на постійній основі шляхом проведення засідань, які скликаються Головою КФМ, а у разі його відсутності - заступником Голови КФМ. Засідання КФМ проводяться не рідше одного разу на квартал, не пізніше 20 числа місяця наступного за кварталом. Засідання КФМ проводяться у формі присутності членів КФМ у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції/ аудіо-конференції/ телефонної конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів КФМ в єдиному приміщенні. Засідання КФМ або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами за рішенням КФМ.

Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним, організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування Клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

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



Звіт незалежного аудитора

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

Номер та дата договору на проведення аудиту

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ Україна"

34619277

pkf@pkf.ua

Договір №14 від 2022.08.29, та додаткова угода №3 від 2024.10.02

за рік, що завершився 31 грудня 2024

Згідно з умовами договору



Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Код КВЕД

N6419

Сайт компанії

<https://crystalbank.com.ua/ua/>

Опис характеру фінансової звітності

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання - АТ "КРИСТАЛБАНК"

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2024 року

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Суми, подані у фінансовій звітності, округлені до тисяч

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	1,321,175	1,216,068
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	578,436	594,236
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	180,740	401,419
Відстрочені податкові активи	835110	1,895	862
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	21,751	18,260
Основні засоби	822100 800100 832610	62,938	50,728
Інші фінансові активи	822390-01 800100	61,669	14,028
Інші нефінансові активи	800100	32,891	37,212
Загальна сума активів		2,261,495	2,332,813
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	1,705,213	1,821,736
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	5,256	1,467
Забезпечення винагород працівникам	800100	15,951	9,934
Загальна сума забезпечень		21,207	11,401
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	59,505	32,795
Інші нефінансові зобов'язання	800100	5,147	6,391
Поточні податкові зобов'язання	835110	6,253	20,350
Загальна сума зобов'язань		1,797,325	1,892,673
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	861200 800100	421,097	264,690
Нерозподілений прибуток	800100	21,179	168,763
Резервні та інші фонди банку	800100	15,273	14,150
Інші резерви	800100	6,621	-7,463
Загальна сума власного капіталу		464,170	440,140

Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	2,261,495	2,332,813

Затверджено до випуску та підписано
"20" *серпень* 2025 року

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



[Signature]

Леонід Гребінський

[Signature]

Людмила Симоненко



Прибуток або збиток

	Примітки	2024	2023
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності		437,532	410,587
Процентні доходи		259,538	344,843
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	259,538	344,843
Комісійні доходи	800200	177,994	65,744
Процентні витрати	800200	-83,263	-104,390
Комісійні витрати	800200	-68,952	-19,849
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	-109	-3,974
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	38,053	12,958
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1,592	867
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	19,264	-7,492
Інші прибутки (збитки)	800200	2,394	2,622
Витрати на виплати працівникам	800200	-204,578	-160,665
Амортизаційні витрати	800200 822100 823180	-34,094	-21,076
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	-85,146	-56,195
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200 832410	263	-437
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		22,956	52,956
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-54	-675
Прибуток (збиток) до оподаткування		22,902	52,281
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	-12,956	-29,828
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		9,946	22,453
Прибуток (збиток)		9,946	22,453
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	0.4960	1.1197
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію		0.4960	1.1197
Прибуток на акцію, що належить власникам Банку			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			

	Примітки	2024	2023
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		0.4960	1.1197

Затверджено до випуску та підписано
"20" вересня 2025 року

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

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко



• IAS1 •
410000

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування



Звіт про сукупний дохід

	2024	2023
Прибуток (збиток)	9,946	22,453
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	14,375	38,682
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	-291	-4,586
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,084	34,096
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	14,084	34,096
Загальна сума іншого сукупного доходу	14,084	34,096
Загальна сума сукупного доходу	24,030	56,549

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2025 року

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

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко



Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	177,948	65,559
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	38,053	12,958
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3,882	7,536
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	-68,952	-19,849
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-198,561	-158,058
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	-75,865	-55,416
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	-123,495	-147,270
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	50,054	-33,760
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-47,915	-9,694
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4,591	6,416
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-440,000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-151,125	-655,103
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	5,446	-5,669
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-3,432	-7,789
Проценти сплачені	-80,132	-103,627
Проценти отримані	273,420	330,909
Повернення податків на прибуток (сплата)	-28,087	-14,458
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-100,675	-1,080,045
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	225,789	532,651
Придбання основних засобів	-8,064	-9,398
Придбання нематеріальних активів	-6,784	-12,501
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	210,941	510,752
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	-21,081	-11,846
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-21,081	-11,846
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	89,185	-581,139
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	18,228	7,517
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-2,306	1,906
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	105,107	-571,716
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,216,068	1,787,784

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1,321,175	1,216,068

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2025 року

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

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко





Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви		Усього інших резервів	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід	Резерв за фін. активами [1]			
Власний капітал на початок періоду	264,690	264,690	14,150	-7,463	-7,463	-7,463	168,763	440,140
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	9,946	9,946
Інший сукупний дохід	-	-	-	14,084	14,084	14,084	-	14,084
Сукупний дохід	-	-	-	14,084	14,084	14,084	9,946	24,030
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	156,407	156,407	-	-	-	-	-156,407	-
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	156,407	156,407	-	14,084	14,084	14,084	-146,461	24,030
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1,123	-	-	-	-1,123	-
Власний капітал на кінець періоду	421,097	421,097	15,273	6,621	6,621	6,621	21,179	464,170

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід		Усього інших резервів		
				Резерв за фін. активами ^[1]	Усього			
Власний капітал на початок періоду	264,690	264,690	12,027	-41,559	-41,559	-41,559	148,433	383,591
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	22,453	22,453
Інший сукупний дохід	-	-	-	34,096	34,096	34,096	-	34,096
Сукупний дохід	-	-	-	34,096	34,096	34,096	22,453	56,549
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	34,096	34,096	34,096	22,453	56,549
Розподіл прибутку минулих років	-	-	2,123	-	-	-	-2,123	-
Власний капітал на кінець періоду	264,690	264,690	14,150	-7,463	-7,463	-7,463	168,763	440,140

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано
"20" вересня 2025 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Леонід Гребінський

Людмила Симоненко



Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	198,175	128,466
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	268,787	256,186
України	268,786	256,151
інших країн	1	35
Загальна сума грошових коштів	466,962	384,652
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	854,213	831,416
Депозитні сертифікати Національного банку України	854,213	831,416
Загальна сума грошових еквівалентів	854,213	831,416
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,321,175	1,216,068
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	513,820	523,440
Кредити покупцям	25,199	24,100
Іпотека	39,417	46,696
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	578,436	594,236
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	180,740	401,419
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	180,740	401,419
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1,763,105	1,695,866
Загальна сума фінансових активів	1,943,845	2,097,285
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Нематеріальні активи на етапі розробки	6,000	7,608
Інші нематеріальні активи	15,751	10,652
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	21,751	18,260
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	21,751	18,260
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Будівлі	43,974	30,939
Загальна сума землі та будівель	43,974	30,939
Машини	1,240	1,339
Транспортні засоби		
Автомобілі	2,250	2,792
Загальна сума транспортних засобів	2,250	2,792
Пристосування та приладдя	957	916
Офісне обладнання	188	110
Комп'ютерне обладнання	7,681	8,806
Комунікаційне та мережеве обладнання	3,555	4,319
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	189	160
Інші основні засоби	2,904	1,347

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Загальна сума основних засобів	62,938	50,728
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	180,740	401,419
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	180,740	401,419
Відстрочені податкові активи	1,895	862
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	51,686	687
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	9,379	10,230
Інша дебіторська заборгованість	604	3,111
Загальна сума інших фінансових активів	61,669	14,028
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	124	149
Дебіторська заборгованість за іншими податками	124	149
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	10,167	15,369
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	3,908	3,436
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	3,908	3,436
Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами		
Попередні платежі	3,908	3,436
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	3,908	3,436
Запаси	678	1,133
Інші активи	18,014	17,125
Загальна сума інших нефінансових активів	32,891	37,212
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,764,718	1,854,531
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,764,718	1,854,531
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	5,257	1,467
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	5,257	1,467
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4,100	1,360
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	40,798	26,845
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1,781	1,762
Інші фінансові зобов'язання	12,825	2,828
Усього інших фінансових зобов'язань	59,504	32,795
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	621,680	351,869
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	5,278	4,239
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,057,939	1,461,245
Залишки на інших депозитах від клієнтів	20,316	4,383
Загальна сума депозитів від клієнтів	1,705,213	1,821,736
Поточні податкові зобов'язання	6,253	20,350
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	2,777	3,954
Загальна сума договірних зобов'язань	2,777	3,954
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	502	1,269
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3,279	5,223
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3,279	5,223
Інша заборгованість	1,091	593
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15,951	9,934
Інша кредиторська заборгованість	778	575
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	21,099	16,325
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	421,097	264,690
Загальна сума статутного капіталу	421,097	264,690
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	9,946	22,453
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	11,233	146,310
Загальна сума нерозподіленого прибутку	21,179	168,763
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,621	-7,463
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	6,621	-7,463
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	15,273	14,150
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	2,261,495	2,332,813
Зобов'язання	1,797,325	1,892,673
Чисті активи (зобов'язання)	464,170	440,140

Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	259,538	344,843
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1,091	450
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	98,498	86,616
Процентні доходи від інших фінансових активів	159,949	257,777
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1,498	1,506
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	164,491	56,336
Доходи за операціями з цінними паперами	34	45
Доходи за позабалансовими операціями	4,235	995
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	5,726	5,600
Інші комісійні доходи	2,010	1,262
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	177,994	65,744
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	437,532	410,587
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	-	-437
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	263	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	263	-437
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	19,259	-7,496
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	5	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	19,264	-7,496
Витрати на реструктуризацію	-5	-71
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	1	-
Збитки від вибуття основних засобів	-129	-312
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	-128	-312
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-54	-675
Інші фінансові доходи (витрати)	38,053	12,958
Процентні витрати	-83,263	-104,390
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	-78,362	-75,041
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	-28,118
Інші процентні витрати	-4,901	-1,231
Витрати на ремонт і обслуговування	-42,356	-26,103
Інші операційні доходи (витрати)	-11,554	-5,914
Витрати на благодійні внески та субсидії	-1,316	-1,270
Орендний дохід	5	57

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Орендні витрати	-6,445	-5,196
Доходи від штрафів та пені	32	22
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	-52,429	-9,612
Витрати за позабалансовими операціями	-	-2
Інші комісійні витрати	-16,523	-10,235
Загальна сума комісійних витрат	-68,952	-19,849
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-108	-3,974
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	-108	-3,974
Витрати за характером		
Витрати на послуги	-14,184	-9,317
Витрати на оплату професійних послуг	-1,993	-1,039
Витрати на відрядження	-238	-305
Витрати на комунікацію	-3,666	-2,663
Комунальні витрати	-4,056	-2,501
Витрати на рекламу	-667	-293
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	-175,600	-139,073
Внески на соціальне забезпечення	-28,966	-21,554
Інші короткострокові виплати працівникам	-12	-38
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	-204,578	-160,665
Загальна сума витрат на виплати працівникам	-204,578	-160,665
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	-30,524	-19,046
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	-3,570	-2,030
Загальна сума амортизаційних витрат	-34,094	-21,076
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	-34,094	-21,076
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	-6,801	-5,462
Загальна сума витрат, за характером	-259,657	-196,520

Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями
Амортизаційні витрати				
Амортизаційні витрати	-30,524	-30,524	-19,046	-19,046
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	-3,570	-3,570	-2,030	-2,030
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	-34,094	-34,094	-21,076	-21,076



Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Оцінка політичної ситуації Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Банку в майбутньому.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Безперервна діяльність Банку.

Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України на припущення, лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Невизначеність, яка існує з початку повномасштабної агресії росії проти України, є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банку зокрема. Але, можна припустити, що досвід, здобутий протягом трьох років війни у вигляді повномасштабного вторгнення, антикризові заходи Національного банку України, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в Перемозі України над ворогом – сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовженню безперервної діяльності Банку навіть за таких безпрецедентних умов.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим. Прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогнози результатів діяльності та прогнози розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Формуючи таке судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку акціонерів, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк нівелював виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій.

Станом на 31.12.2024 ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.2024р. склав 407 558 тис. грн., що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} станом на кінець дня 31.12.2024 року становив 219,5%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Показник ліквідності LCR_{ів} станом на кінець дня 31.12.2024 року становив 398,31%, що на 298,31% більше ніж нормативні вимоги. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} становив на 189,25%, що на 89,25% більше ніж нормативні вимоги.

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ «КРИСТАЛБАНК» є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2024 рік склав 9,9 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРИСТАЛБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку акціонерів.

Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, посадовими особами належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх завдань без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку. Набутий досвід попередніх років дозволив удосконалити технології віддаленої роботи персоналу Банку, що дозволяє функціонувати безперервно, навіть за умови мінімальної присутності персоналу в офісах Головного банку.

Щодо безперервності бізнесу, Банк ще більше підвищив свою підтверджену стійкість, забезпечивши 24 із 43 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії, а також забезпечивши географічну диверсифікацію розміщення ІТ інфраструктури Банку із забезпеченням розміщення сховищ баз даних у хмарних мережах.

Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, спричиненими триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Опис облікової політики щодо запозичень

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 сукупний дохід, прибуток або збиток

Опис облікової політики щодо застави

Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту, за справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості застави (за результатами переоцінки) її облік ведеться за новою справедливою вартістю, яка зазначена у документах щодо проведення переоцінки відповідно до законодавства України.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку 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 для банків у 2024 р. становила 50%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування 25%, що буде діяти з 01.01.2025р.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

У своїй діяльності Банк застосовує політику амортизації, яка полягає в систематичному розподілі суми необоротного активу, що амортизується, протягом передбачуваного строку його корисної експлуатації на витрати.

Якщо на дохідність фінансового інструмента, сформовану як премія або дисконт, впливають змінні складові, які залежать від ринкових факторів (наприклад: ставка рефінансування, плаваюча ринкова процентна ставка), то в цьому разі амортизацію дисконту або премії необхідно здійснити до дати «оферти».

Опис облікової політики щодо припинення 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.

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.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи:

- активи – грошові кошти та їх еквіваленти:
 - грошові кошти в касі Банку;
 - кошти на коррахунках в НБУ та в інших банках;
- активи, ініційовані Банком:
 - кредити;
 - депозити розміщені;
 - кошти в розрахунках;
 - інші активи.

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту) фінансові активи Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів.

Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ).

Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

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

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

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку. 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання:

- кошти клієнтів та банків;
- кошти клієнтів: залишки на поточних рахунках, кошти на вимогу, строкові депозити;
- кошти банків: залишки кореспондентських рахунків, отримані кредити, залучені депозити;
- Інші залучені кошти:
 - кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій;
 - кошти, залучені на умовах субординованого боргу.
- цінні папери власної емісії;

- похідні фінансові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість за фінансовими активами або послугами (з розрахунками після надання активу або послуги);
- умовні (потенційні) зобов'язання Банку: зобов'язання з надання позики, фінансові гарантії, непокриті акредитиви за якими платежі визначаються як на вимогу.

Фінансові зобов'язання, які за сутністю є отриманими кредитами/депозитами, визнаються у дату фактичного отримання грошових коштів.

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо переведення 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 «Чистий прибуток(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат.

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

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. Для розрахунку резерву Банк використовує два підходи: індивідуальний та спрощений (груповий). Спрощений підхід Банк застосовує для активів із незначною заборгованістю та короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю.

При індивідуальному підході 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 іншому 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.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

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.

Опис облікової політики щодо оренди

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

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

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та, переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності - 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.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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 малоімовірним 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.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як 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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

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.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. За окремими фінансовими інструментами, за якими побудова грошових потоків неможлива (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити/депозити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи/витрати нараховуються з використанням номінальної ставки.

Опис облікової політики щодо основних засобів

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 20 000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. 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.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно визнаються такі умови:

- Банк має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

До фінансових операцій, що здійснюються між Банком і пов'язаними особами, належать:

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);
- надання і отримання гарантій, поручительств і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається Банком як пов'язана, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічні послуги/товари, що надаються непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

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

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «КРИСТАЛБАНК» є банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам. Послуги банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів. Відділення - це повнофункціональні відокремлені структурні підрозділи, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною: Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Справедлива вартість будівель. Будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється оцінювачами. У ході переоцінки оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відображалась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються

професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Вимоги до капіталу

Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками. Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2024 року складає 407 558,5 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 395 690,6 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України, здійснюється щоденно. Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативів достатності капіталу.

Інформація про наслідки невиконання встановлених обов'язкових зовнішніх вимог стосовно капіталу

Станом на 31.12.2024 банк дотримувався обов'язкових вимог НБУ стосовно капіталу



Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Із 01 січня 2024 року або після цієї дати набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні"

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках розкривається інформація, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнили вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримали послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-

продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання розкривають тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Дані зміни не мають істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2025 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- використаний(і) спот-курс(и);
- процес оцінки;
- ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

З 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку

Розкриття інформації про події після звітного періоду

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

На дату підписання цієї фінансової звітності бойові дії на території України, внаслідок повномасштабного вторгнення російських військ, продовжуються.

З метою збереження безперебійної діяльності Банку в умовах військового стану та підтримання ліквідності на достатньому рівні для виконання своїх зобов'язань, Банком оперативно переглядаються основні процеси.

Управлінським персоналом Банку щоденно контролюється стан показників діяльності Банку та вживаються можливі заходи, необхідні для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру. Не дивлячись на складну геополітичну ситуацію в Україні, Банк продовжує стабільно та прибутково працювати, в умовах війни забезпечує безперебійну операційну діяльність та виконує свої зобов'язання перед своїми клієнтами.

Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники на кінець дня 31 грудня 2024 року, а отже фінансова звітність не потребує відповідних коригувань.

Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року затверджена до випуску Правлінням АТ «КРИСТАЛБАНК».

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2025-03-20

Розкриття інформації про пов'язані сторони

В даній Примітці Банк користується визначеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Банку можуть бути як фізичні особи так і суб'єкти господарювання. Визначення суті пов'язаності визначається згідно п.9 МСБО 24.

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

Провідний управлінський персонал – особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

До провідного управлінського персоналу належать: акціонери, заступники голови Правління, члени Наглядової Ради, головний бухгалтер

Інші пов'язані сторони

До інших пов'язаних осіб відносяться усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	51,450	46,071
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні	93	24
Винагорода провідному управлінському персоналу	51,543	46,095

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2024 обсяг активних та пасивних операцій з пов'язаними сторонами є мінімальним та не наражає Банк на додаткові ризики.

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Активи		

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	787	991
Інші фінансові активи	6	-
Загальна сума активів	793	991
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	71,387	13,514
Інші фінансові зобов'язання	5,665	1,259
Інші нефінансові зобов'язання	5	4
Загальна сума зобов'язань	77,057	14,777

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2023 року

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	150	8,242
Інші фінансові активи	8	1
Загальна сума активів	158	8,243
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	72,099	18,296
Інші фінансові зобов'язання	2,909	916
Інші нефінансові зобов'язання	4	7
Загальна сума зобов'язань	75,012	19,219

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні доходи	222	1,357
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	222	1,357
Процентні витрати	-1,730	-514
Комісійні доходи	237	417
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-6,103	-207
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	108	263
Інші адміністративні та операційні витрати	-51,705	-18,938
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-58,971	-17,622

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2023 рік

	Провідний управлінський персонал ^[1]	Інші пов'язані сторони
Доходи та витрати		
Процентні доходи	35	5,249
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	35	5,249
Процентні витрати	-1,619	-528
Комісійні доходи	233	438
Інші доходи	2	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-2,153	-76
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	-20,361
Інші адміністративні та операційні витрати	-46,103	-17,064
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	-49,599	-32,342

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]



Розкриття інформації про основні засоби за 2024 рік

Розкриття інформації про основні засоби

Щорічно, станом на 1 грудня, Банк проводить аналіз ринку та визначає справедливу вартість нерухомого майна Банку.

Оцінка справедливої вартості будівель проводилась оцінювачем майна – працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача.

Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний підхід до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Банком основні фонди не переоцінювались, оскільки різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель була несуттєвою і коливалась в діапазоні 10%.

Основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції.

Договори щодо передачі власних основних засобів лізингоотримувачам у невідмовну оренду банком у звітному періоді не укладались.

Розкриття детальної інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	30,939	1,339	2,792	916	110	8,806	4,319	160	1,347	50,728
Валова балансова вартість	52,468	4,137	5,233	2,888	772	17,550	6,514	160	12,083	101,805
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація</i>	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	39,984	260	-	404	134	1,583	260	7,623	4,896	55,144
<i>Валова балансова вартість</i>	39,984	260	-	404	134	1,583	260	7,623	4,896	55,144
Амортизація	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
<i>Накопичена амортизація</i>	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
Вибуття та вибуття з використання										
Вибуття	2,219	4	-	2	-	-	103	7,594	27	9,949
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	63	-	127	6	2	203	7,594	370	22,089
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	2,219	4	-	2	-	-	103	7,594	27	9,949
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	63	-	127	6	2	203	7,594	370	22,089
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	13,035	-99	-542	41	78	-1,125	-764	29	1,557	12,210
<i>Валова балансова вартість</i>	26,260	197	-	277	128	1,581	57	29	4,526	33,055
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-13,225	-296	-542	-236	-50	-2,706	-821	-	-2,969	-20,845
<i>Накопичена амортизація</i>	-13,225	-296	-542	-236	-50	-2,706	-821	-	-2,969	-20,845
Основні засоби на кінець періоду	43,974	1,240	2,250	957	188	7,681	3,555	189	2,904	62,938

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість	78,728	4,334	5,233	3,165	900	19,131	6,571	189	16,609	134,860
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	-71,922
Накопичена амортизація	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	-71,922

Розкриття детальної інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	14,951	1,784	1,847	1,230	147	8,399	3,309	105	1,329	33,101
Валова балансова вартість	34,027	4,197	3,749	2,886	715	14,652	4,925	105	9,901	75,157
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	-42,056
Накопичена амортизація	-19,076	-2,413	-1,902	-1,656	-568	-6,253	-1,616	-	-8,572	-42,056
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	27,907	-	1,484	76	74	2,994	2,031	9,112	2,379	46,057
Валова балансова вартість	27,907	-	1,484	76	74	2,994	2,031	9,112	2,379	46,057
Амортизація	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	19,046
Накопичена амортизація та зменшення корисності	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	19,046
Накопичена амортизація	11,919	445	539	376	111	2,587	708	-	2,361	19,046
Вибуття та вибуття з використання										

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Вибуття	-	-	-	14	-	-	313	9,057	-	9,384
Валова балансова вартість	9,466	60	-	74	17	96	442	9,057	197	19,409
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	-10,025
Накопичена амортизація	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	-10,025
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	-	14	-	-	313	9,057	-	9,384
Валова балансова вартість	9,466	60	-	74	17	96	442	9,057	197	19,409
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	-10,025
Накопичена амортизація	-9,466	-60	-	-60	-17	-96	-129	-	-197	-10,025
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	15,988	-445	945	-314	-37	407	1,010	55	18	17,627
Валова балансова вартість	18,441	-60	1,484	2	57	2,898	1,589	55	2,182	26,648
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-2,453	-385	-539	-316	-94	-2,491	-579	-	-2,164	-9,021
Накопичена амортизація	-2,453	-385	-539	-316	-94	-2,491	-579	-	-2,164	-9,021
Основні засоби на кінець періоду	30,939	1,339	2,792	916	110	8,806	4,319	160	1,347	50,728
Валова балансова вартість	52,468	4,137	5,233	2,888	772	17,550	6,514	160	12,083	101,805
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077
Накопичена амортизація	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077

Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	10,034	2,195	1,441	1,086	632	2,866	54	10,130	28,438
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>10,034</i>	<i>2,195</i>	<i>1,441</i>	<i>1,086</i>	<i>632</i>	<i>2,866</i>	<i>54</i>	<i>10,130</i>	<i>28,438</i>

Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	446	2,004	1,441	718	313	4,695	11	9,984	19,612
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>446</i>	<i>2,004</i>	<i>1,441</i>	<i>718</i>	<i>313</i>	<i>4,695</i>	<i>11</i>	<i>9,984</i>	<i>19,612</i>

Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2024 рік

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти розподіляються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу та похідні фінансові інструменти.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента).

Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Величина максимальної вразливості до кредитного ризику Банком розраховується шляхом зменшення валової балансової вартості на накопичене зменшення корисності (чиста балансова вартість) окремо за кожним фінансовим інструментом. До примітки включено максимальне значення вразливості по кожному фінансовому інструменту.

Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	49,797	15,000
Договори фінансової гарантії	55,007	2,370
Грошові кошти та їх еквіваленти	650,240	710,875
Іпотека	5,317	6,824
Кредити покупцям	3,698	4,387
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	78,758	38,068
Державні боргові інструменти утримувані	75,856	103,897
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	51,686	6,920
Фінансові інструменти	970,359	888,341

Розкриття інформації про фінансові активи Поточний звітний період

Станом на 31.12.2024 загальна сума фінансових активів 2 142 020 тис. грн. В даній примітці сума фінансових активів не включає суму готівкових коштів і складає 1 943 845 тис. грн.

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,123,000	-	-	1,123,000
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	513,820	-	-	513,820
Кредити покупцям	25,199	-	-	25,199
Іпотека	39,417	-	-	39,417
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	578,436	-	-	578,436
Інвестиції в цінні папери				
Державні боргові інструменти утримувані	-	180,740	180,740	180,740
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	180,740	180,740	180,740
Інші фінансові активи				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	61,669	-	-	61,669
Загальна сума інших фінансових активів	61,669	-	-	61,669
Загальна сума фінансових активів	1,763,105	180,740	180,740	1,943,845

Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,087,602	-	-	1,087,602
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	523,440	-	-	523,440
Кредити покупцям	24,100	-	-	24,100
Іпотека	46,696	-	-	46,696
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	594,236	-	-	594,236
Інвестиції в цінні папери				

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	Фінансові активи
Державні боргові інструменти утримувані	-	401,419	401,419	401,419
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	401,419	401,419	401,419
Інші фінансові активи				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	14,028	-	-	14,028
Загальна сума Інших фінансових активів	14,028	-	-	14,028
Загальна сума фінансових активів	1,695,866	401,419	401,419	2,097,285

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2024 року

	Величина кредитного ризiku 1	Величина кредитного ризiku 2	Величина кредитного ризiku 3	Величина кредитного ризiku 4	Величина кредитного ризiku 5
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	946,147	175,410	76	10	5,593
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	2,203	16,530	345	-	35,725
Кредити покупцям	1,479	9,776	2,657	2,294	14,046
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	83,436	231,626	-	80,982	138,648
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	87,118	257,932	3,002	83,276	188,419
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	1,119	11,602	-	51,687	-
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	1,034,384	444,944	3,078	134,973	194,012
Фінансові активи за справедливою вартістю					
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	182,195	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	182,195	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	182,195	-	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	1,216,579	444,944	3,078	134,973	194,012

Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2023 року

	Величина кредитного ризiku 1	Величина кредитного ризiku 2	Величина кредитного ризiku 3	Величина кредитного ризiku 4	Величина кредитного ризiku 5
Фінансові активи за амортизованою собівартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,086,419	1,416	36	32	1,568
Кредити та аванси клієнтам					
Іпотека	4,087	21,795	-	453	40,043
Кредити покупцям	1,383	13,624	3,033	-	10,096
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	54,095	211,911	85,702	104,138	127,278
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	59,565	247,330	88,735	104,591	177,417
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	3,646	10,235	1,002	-	-

	Величина кредитного ризiku 1	Величина кредитного ризiku 2	Величина кредитного ризiku 3	Величина кредитного ризiku 4	Величина кредитного ризiku 5
Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю	1,149,630	258,981	89,773	104,623	178,985
Фінансові активи за справедливою вартістю					
Боргові цінні папери					
Державні боргові інструменти утримувані	402,535	-	-	-	-
Загальна сума боргових цінних паперів	402,535	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	1,786	-	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю	402,535	1,786	-	-	-
Загальна сума фінансових активів	1,552,165	260,767	89,773	104,623	178,985

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2024 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	1,705,213	1,705,213
Інші фінансові зобов'язання	59,505	59,505
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,764,718	1,764,718

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання за 2023 рік

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансові зобов'язання
Кошти клієнтів	1,821,736	1,821,736
Інші фінансові зобов'язання	32,795	32,795
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,854,531	1,854,531



Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових інструментів		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	13,894	-8,426
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-3,975
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	182	611
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	291	4,586
Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	78,362	103,159
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	219,339	264,035
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	40,199	80,808
Комісійні доходи та витрати		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	177,960	65,699
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	68,952	19,849
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	49	57
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	103	732
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-54	-675



Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, вимірювання, пом'якшення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу бізнес середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- процентний ризик банківської книги;
- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- комплаєнс - ризик.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм комплаєнс;
- третя лінія на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є зниження рівня ризиків, які притаманні банківській діяльності, що включають в себе в тому числі негативний вплив непередбачених подій та явищ зовнішнього середовища на реалізацію стратегічних та оперативних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості капіталу Банку та фінансових результатів його діяльності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики АТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та додержується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 19,32% (2023 рік: 16,75%) (нормативне значення – не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 87,12% (2023 рік: 85,64%) (нормативне значення – не більше 800%);
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 0,38% (2023 рік: 2,09%) (нормативне значення – не більше 25%).

Ринковий ризик

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

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

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

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу.

Управління ринковим ризиком Банку полягає в:

- диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку;
- контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистій процентній позиції і їхній адекватності порівняльній групі банків;
- дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

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

Аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику на 01.01.2025 року:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного паперу або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику дефолту емітента.
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику торгової книги.
- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику кредитного спреду.
- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до фондового ризику.
- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інвестиції в товари, уключаючи дорогоцінні метали, тому банк не чутливий до товарного ризику.
- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу банку. Станом на 01.01.2025 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику волатильності.
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Станом на 01.01.2025 року банк є чутливим до валютного ризику з огляду на наступне:

Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2024 року становить:

- Л13-1 – 3,3% (2023 рік: 2,59%) ;
- Л13-2 – 0,16% (2023 рік: 0,08%).

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	(тис. грн)			
	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)
Зміцнення долара США на 30%	3 876	3 876	138	138
Послаблення долара США на 20%	(2 584)	(2 584)	(92)	(92)
Зміцнення євро на 30%	(104)	(104)	2 743	2 743
Послаблення євро на 20%	69	69	(1 829)	(1 829)

Зміцнення інших валют та банківських металів	67	67	(98)	(98)
Послаблення інших валют та банківських металів	(45)	(45)	66	66

Для реалізації оперативного управління валютним ризиком в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- стрес -тестування та моделювання валютного ризику.

Методи та припущення, використані при підготовці аналізу чутливості:

- аналіз відкритої валютної позиції;
- стрес -тест відкритої валютної позиції.

При оцінці чутливості банк не вносив зміни до припущень та методів в порівнянні з минулим звітним періодом.

Процентний ризик

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

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Назва статті	31 грудня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	гривня	Долари США	Євро	інші	гривня	Долари США	Євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	14	-	-	-	16,48	0,94	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,26	8,3	4,45	-	18,65	7,84	7,62	-
Державні боргові інструменти утримувані (ОВДП) FVOCI	19,41	-	-	-	15,47	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	6,54	2,03	0,97	-	4,07	1,97	0,23	-
• поточні рахунки	4,57	-	-	-	2,13	-	-	-
• строкові кошти	13,75	2,73	1,38	-	15,98	3,15	0,42	-

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Мета управління операційними ризиками – зниження рівня операційного ризику за рахунок впровадження контрольних процедур та недопущення ризиків в майбутньому. При впровадженні заходів з мінімізації рівня операційних ризиків враховується економічна ефективність таких заходів, а саме: оцінка співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур та розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

Рівень операційного-ризик Банку упродовж 2023-2024 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

Комплаєнс - ризик

Управління комплаєнс-ризиком у Банку здійснюється у відповідності до Політики управління комплаєнс-ризиками Банку та інших нормативних документів банку, які розроблені та впроваджені у відповідності до вимог Національного банку України.

Управління комплаєнс-ризиками відбувається згідно моделі "трьох ліній захисту", яка передбачає участь усіх працівників Банку у цьому процесі.

У Банку функціонує Служба комплаєнс, яку очолює Головний комплаєнс-менеджер (ССО), який у свою чергу підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Звітність з питань управління комплаєнс-ризиками в Банку щоквартально розглядається Наглядовою радою Банку.

Управління комплаєнс-ризиком спрямоване на зменшення імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку.

Структурні підрозділи Банку та органи управління забезпечують тісну взаємодію для здійснення заходів, направлених на зменшення комплаєнс-ризиків Банку.

Банк приділяє значну увагу до ознайомлення працівників Банку із вимогами внутрішніх документів з питань комплаєнс, контролю за виконанням бізнес-підрозділами, підрозділами підтримки та підрозділами контролю функцій з комплаєнс для забезпечення відповідності діяльності Банку встановленим вимогам. Рівень комплаєнс-ризиків Банку упродовж 2023-2024 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

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

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

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

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

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

З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК», яка визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 219,5% (2023 рік: 130,1%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 398,31% (2023 рік: 285%) при нормативному значенні не нижче 100%.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни чи закриття відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній оцінці якості кредиту. Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку. Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб). Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням
- Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- активи, придбані в іншій фінансовій установі, за якими на момент первісного визнання Банк не очікує отримати контрактні грошові потоки.

Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Для цілей групової оцінки на предмет зменшення корисності здійснюється групування активів на підставі схожих характеристик кредитного ризику (кредитних рейтингів, відсутність ознак зменшення корисності, цілей фінансування, тощо), які є індикативними щодо можливості позичальника здійснювати обслуговування боргу відповідно до контрактних умов. Зазначені характеристики визначаються на підставі суттєвості їх впливу на оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків по групі фінансових активів і є показниками можливості позичальника здійснювати платежі по обслуговуванню боргу відповідно до умов угоди. Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася Банк визнає резерв під зменшення корисності активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися або відбудуться у майбутньому після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Дані показники отримуються з внутрішніх моделей та інших історичних даних. Оцінка ймовірності дефолту (PD) являє собою оцінку на певну дату, що розраховується на основі статистичних даних Банку і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту.

Банк оцінює показник LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів від контрагентів-

неплатників. Сума повернення коштів розраховуватися на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії

Резерв під очікувані кредитні збитки на весь термін

За кредитами, віднесеними на Етап 2, Етап 3 та POCI, Банк розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін дії фінансових інструментів або на портфельному рівні, або на індивідуальному.

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку.

На портфельній основі Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами, наданими клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим.

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі в попередніх періодах за певним видом фінансових інструментів протягом усього терміну дії фінансового активу;
- поточні економічні умови;
- проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

Резерв під 12-ти місячні очікувані кредитні збитки

За кредитами, віднесеними на Етап 1 Банк розраховує резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на портфельному рівні.

Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками (наприклад, сегмент, рейтинг клієнту, тип кредитного продукту, тощо).

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах;
- поточні економічні умови;
- відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання

Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того: чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 30 днів.

Додатковим свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- погіршення фінансового стану позичальника юридичної особи, що призвело до пониження внутрішнього рейтингу на 4 пункти;
- для банків та фізичних осіб пониження внутрішнього рейтингу на 2 пункти;
- пониження рейтингу до двох останніх із шкали рейтингів незалежно від кількості пунктів пониження з дати первісного визнання.

Припинення всіх вищевказаних ознак значного збільшення кредитного ризику вважається критерієм того, що кредитний ризик зменшився до такого рівня, що фінансовий інструмент може бути віднесений до Етапу 1.

Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом

Кредитно-знеціненим фінансовим активом Банк вважає актив, по якому не очікується отримання жодних грошових потоків як контрактних, так і інших, включаючи потоків від наданої застави.

Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки визначаються на підставі історичних даних про збитки за активами, які мають схожі з активами характеристики кредитного ризику.

Історичні дані про збитки коригуються на основі поточної інформації, з метою відображення впливу поточних та прогнозних (економічних) умов, які не діяли в період, до якого відносяться наявні історичні дані про збитки

Розкриття інформації про узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Кредитна якість портфелю Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи кредитних рейтингів позичальників. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами.

У банку запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Види отриманого забезпечення станом на 31.12.2024:

- за операціями кредитування корпоративних клієнтів:
 - нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири);
 - грошове покриття, розміщене у банку-кредиторі;
 - нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
 - транспортні засоби;
 - об'єкти у формі цілісного майнового комплексу;
 - устаткування
- за операціями кредитування фізичних осіб:
 - нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки, квартири);
 - нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
 - земельні ділянки;
 - грошове покриття, розміщене у банку-кредиторі;
 - легкові автомобілі

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,087,928	-326	1,087,602	1,087,928	-326	1,087,602
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,087,928	-326	1,087,602	1,087,928	-326	1,087,602
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	832,777	-16	832,761	832,777	-16	832,761
Збільшення через видачу або придбання	855,597	-23	855,574	855,597	-23	855,574
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,787	-30	8,757	8,787	-30	8,757
Збільшення (зменшення) через інші дії	6,129	-2,301	3,828	6,129	-2,301	3,828
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	14,916	-2,331	12,585	14,916	-2,331	12,585
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	37,736	-2,338	35,398	37,736	-2,338	35,398
Фінансові активи на кінець періоду	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,693,935	-2,232	1,691,703	1,523	-1,523	1,695,458	-3,755	1,691,703
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,693,935	-2,232	1,691,703	-	-	1,693,935	-2,232	1,691,703

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	1,523	-1,523		1,523	-1,523	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	1,453,857	-243	1,453,614	-	-		1,453,857	-243	1,453,614
Збільшення через видачу або придбання	832,787	-16	832,771	-	-		832,787	-16	832,771
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,391	-14	4,377	20	-20		4,411	-34	4,377
Збільшення (зменшення) через інші дії	10,672	1,693	12,365	-1,543	1,543		9,129	3,236	12,365
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	15,063	1,679	16,742	-1,523	1,523		13,540	3,202	16,742
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-606,007	1,906	-604,101	-1,523	1,523		-607,530	3,429	-604,101
Фінансові активи на кінець періоду	1,087,928	-326	1,087,602	-	-		1,087,928	-326	1,087,602
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,087,928	-326	1,087,602	-	-		1,087,928	-326	1,087,602
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,087,928	-326	1,087,602	-	-		1,087,928	-326	1,087,602

Узгодження змін у іпотечі станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	35,240	-4,722	30,518	31,139	-14,961	16,178	66,379	-19,683	46,696
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	34,727	-4,391	30,336	6,893	-69	6,824	41,620	-4,460	37,160
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-331	182	24,246	-14,892	9,354	24,759	-15,223	9,536
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	4,839	-496	4,343	2,216	-983	1,233	7,055	-1,479	5,576

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	8,173	-48	8,125	-	-	-	8,173	-48	8,125
Зменшення через списання	-	-	-	20	-20	-	20	-20	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	4,363	1,308	5,671	-4,363	-1,308	-5,671	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-6,855	317	-6,538	-5,808	2,518	-3,290	-12,663	2,835	-9,828
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-6,855	317	-6,538	-5,808	2,518	-3,290	-12,663	2,835	-9,828
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	842	2,073	2,915	-12,407	2,213	-10,194	-11,565	4,286	-7,279
Фінансові активи на кінець періоду	36,082	-2,649	33,433	18,732	-12,748	5,984	54,814	-15,397	39,417
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	36,082	-2,649	33,433	852	-608	244	36,934	-3,257	33,677
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	2	2	17,880	-12,142	5,738	17,880	-12,140	5,740
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	9,442	-120	9,322	3,238	-1,505	1,733	12,680	-1,625	11,055
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	26,640	-2,529	24,111	15,494	-11,243	4,251	42,134	-13,772	28,362
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами первісно визнаними	-	-	-	-	712	712	-	712	712

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	65,479	-1,661	63,818	162,663	-127,650	35,013	228,142	-129,311	98,831
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	64,414	-1,245	63,169	9,865	-359	9,506	74,279	-1,604	72,675
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	649	152,798	-127,291	25,507	153,863	-127,707	26,156

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	29,540	-443	29,097	-	-	-	29,540	-443	29,097
Збільшення через видачу або придбання	7,872	-149	7,723	-	-	-	7,872	-149	7,723
Зменшення через списання	-	-	-	131,117	-131,117	-	131,117	-131,117	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2,994	74	3,068	-2,994	-74	-3,068	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	53	-21	32	36	-30	6	89	-51	38
Збільшення (зменшення) через інші дії	-11,618	-3,408	-15,026	2,551	-18,324	-15,773	-9,067	-21,732	-30,799
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-11,565	-3,429	-14,994	2,587	-18,354	-15,767	-8,978	-21,783	-30,761
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-30,239	-3,061	-33,300	-131,524	112,689	-18,835	-161,763	109,628	-52,135
Фінансові активи на кінець періоду	35,240	-4,722	30,518	31,139	-14,961	16,178	66,379	-19,683	46,696
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	34,727	-4,391	30,336	6,893	-69	6,824	41,620	-4,460	37,160
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-331	182	24,246	-14,892	9,354	24,759	-15,223	9,536
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	6,011	-95	5,916	6,896	-71	6,825	12,907	-166	12,741
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	29,229	-4,627	24,602	24,243	-14,890	9,353	53,472	-19,517	33,955
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами первісно визнаними	-	318	318	-	404	404	-	722	722

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	20,089	-534	19,555	8,047	-3,502	4,545	28,136	-4,036	24,100

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20,089	-535	19,554	246	-197	49	20,335	-732	19,603
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	1	1	7,801	-3,305	4,496	7,801	-3,304	4,497
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	2,569	-75	2,494	1,160	-705	455	3,729	-780	2,949
Збільшення через видачу або придбання	8,716	-1,034	7,682	-	-	-	8,716	-1,034	7,682
Зменшення через списання	-	-	-	239	-239	-	239	-239	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-773	-318	-1,091	773	318	1,091	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-5,879	1,156	-4,723	3,237	-2,148	1,089	-2,642	-992	-3,634
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-5,879	1,156	-4,723	3,237	-2,148	1,089	-2,642	-992	-3,634
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-505	-121	-626	2,611	-886	1,725	2,106	-1,007	1,099
Фінансові активи на кінець періоду	19,584	-655	18,929	10,658	-4,388	6,270	30,242	-5,043	25,199
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	19,584	-655	18,929	2,649	-286	2,363	22,233	-941	21,292
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	8,009	-4,102	3,907	8,009	-4,102	3,907
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	3,956	-39	3,917	-	-	-	3,956	-39	3,917
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	15,629	-616	15,013	10,658	-4,388	6,270	26,287	-5,004	21,283

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	8,430	-213	8,217	9,109	-4,358	4,751	17,539	-4,571	12,968

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8,430	-213	8,217	251	-15	236	8,681	-228	8,453
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	8,858	-4,343	4,515	8,858	-4,343	4,515
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	2,111	-61	2,050	1,816	-1,816	-	3,927	-1,877	2,050
Збільшення через видачу або придбання	15,988	-461	15,527	-	-	-	15,988	-461	15,527
Зменшення через списання	-	-	-	29	-29	-	29	-29	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-111	73	-38	111	-73	38	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1	-	1	-	-	-	1	-	1
Збільшення (зменшення) через інші дії	-2,108	6	-2,102	672	-916	-244	-1,436	-910	-2,346
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-2,107	6	-2,101	672	-916	-244	-1,435	-910	-2,345
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	11,659	-321	11,338	-1,062	856	-206	10,597	535	11,132
Фінансові активи на кінець періоду	20,089	-534	19,555	8,047	-3,502	4,545	28,136	-4,036	24,100
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	20,089	-535	19,554	246	-197	49	20,335	-732	19,603
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	1	1	7,801	-3,305	4,496	7,801	-3,304	4,497
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8,300	-181	8,119	-	-1	-1	8,300	-182	8,118
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	11,789	-353	11,436	8,047	-3,501	4,546	19,836	-3,854	15,982

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	409,595	-8,553	401,042	173,530	-51,132	122,398	583,125	-59,685	523,440
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	409,595	-8,553	401,042	102,344	-3,851	98,493	511,939	-12,404	499,535
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	71,186	-47,281	23,905	71,186	-47,281	23,905
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	22	-	22	22	-	22
Зменшення через припинення визнання	98,955	-2,074	96,881	109,222	-48,468	60,754	208,177	-50,542	157,635
Збільшення через видачу або придбання	259,571	-3,254	256,317	-	-	-	259,571	-3,254	256,317
Зменшення через списання	-	-	-	17,558	-17,558	-	17,558	-17,558	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-22,129	9,476	-12,653	22,129	-9,476	12,653	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-90,763	-5,663	-96,426	8,474	-20,372	-11,898	-82,289	-26,035	-108,324
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-90,763	-5,663	-96,426	8,474	-20,372	-11,898	-82,289	-26,035	-108,324
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	47,724	2,633	50,357	-96,155	36,178	-59,977	-48,431	38,811	-9,620
Фінансові активи на кінець періоду	457,319	-5,920	451,399	77,375	-14,954	62,421	534,694	-20,874	513,820
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	457,318	-5,918	451,400	49,184	-4,629	44,555	506,502	-10,547	495,955
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1	-	1	28,191	-10,325	17,866	28,192	-10,325	17,867
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	447,040	-5,506	441,534	77,375	-14,954	62,421	524,415	-20,460	503,955
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	10,279	-412	9,867	-	-	-	10,279	-412	9,867

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	294,280	-3,398	290,882	198,620	-58,955	139,665	492,900	-62,353	430,547
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	294,280	-3,398	290,882	92,916	-7,424	85,492	387,196	-10,822	376,374
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	105,704	-51,531	54,173	105,704	-51,531	54,173
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	47,652	-810	46,842	32,794	-6,222	26,572	80,446	-7,032	73,414
Збільшення через видачу або придбання	276,919	-7,583	269,336	-	-	-	276,919	-7,583	269,336
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4,605	-22	4,583	2,557	-10	2,547	7,162	-32	7,130
Збільшення (зменшення) через інші дії	-118,557	1,640	-116,917	5,147	1,611	6,758	-113,410	3,251	-110,159
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-113,952	1,618	-112,334	7,704	1,601	9,305	-106,248	3,219	-103,029
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	115,315	-5,155	110,160	-25,090	7,823	-17,267	90,225	2,668	92,893
Фінансові активи на кінець періоду	409,595	-8,553	401,042	173,530	-51,132	122,398	583,125	-59,685	523,440
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	409,595	-8,553	401,042	102,344	-3,851	98,493	511,939	-12,404	499,535
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	71,186	-47,281	23,905	71,186	-47,281	23,905
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	400,929	-7,881	393,048	170,586	-50,528	120,058	571,515	-58,409	513,106
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	8,665	-672	7,993	2,944	-604	2,340	11,609	-1,276	10,333

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	268,928	-983	267,945	268,928	-983	267,945
Збільшення через видачу або придбання	45,149	-57	45,092	45,149	-57	45,092
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	3,438	-1,264	2,174	3,438	-1,264	2,174
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	3,438	-1,264	2,174	3,438	-1,264	2,174
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-220,341	-338	-220,679	-220,341	-338	-220,679
Фінансові активи на кінець періоду	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	915,647	-2,394	913,253	915,647	-2,394	913,253
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	915,647	-2,394	913,253	915,647	-2,394	913,253
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання	667,422	-2,394	665,028	667,422	-2,394	665,028

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення через видачу або придбання	150,619	-235	150,384	150,619	-235	150,384
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	3,691	-881	2,810	3,691	-881	2,810
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	3,691	-881	2,810	3,691	-881	2,810
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-513,112	1,278	-511,834	-513,112	1,278	-511,834
Фінансові активи на кінець періоду	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	402,534	-1,116	401,418	402,534	-1,116	401,418

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	12,835	-1,918	10,917	3,835	-724	3,111	16,670	-2,642	14,028
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	12,835	-1,918	10,917	3,127	-17	3,110	15,962	-1,935	14,027
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	708	-707	1	708	-707	1
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	960	-6	954	2,917	-37	2,880	3,877	-43	3,834
Збільшення через видачу або придбання	53,171	-49	53,122	-	-	-	53,171	-49	53,122
Зменшення через списання	-	-	-	5	-5	-	5	-5	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	382	-31	351	-382	31	-351	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-2,420	49	-2,371	868	-144	724	-1,552	-95	-1,647

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-2,420	49	-2,371	868	-144	724	-1,552	-95	-1,647
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	50,173	-25	50,148	-2,436	-71	-2,507	47,737	-96	47,641
Фінансові активи на кінець періоду	63,008	-1,943	61,065	1,399	-795	604	64,407	-2,738	61,669
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	61,216	-151	61,065	629	-25	604	61,845	-176	61,669
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,792	-1,792	-	770	-770	-	2,562	-2,562	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	61,216	-151	61,065	-	-	-	61,216	-151	61,065
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	3,191	-2,587	604	3,191	-2,587	604

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	6,000	-39	5,961	689	-660	29	6,689	-699	5,990
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	6,000	-39	5,961	28	-13	15	6,028	-52	5,976
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	661	-647	14	661	-647	14
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	3,566	-33	3,533	87	-79	8	3,653	-112	3,541
Збільшення через видачу або придбання	13,482	-253	13,229	-	-	-	13,482	-253	13,229
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-8	10	2	8	-10	-2	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-3,094	-	-3,094	3,094	-	3,094	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-109	-	-109	-	-	-	-109	-	-109
Збільшення (зменшення) через інші дії	130	-1,669	-1,539	131	-133	-2	261	-1,802	-1,541
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	21	-1,669	-1,648	131	-133	-2	152	-1,802	-1,650
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	6,835	-1,879	4,956	3,146	-64	3,082	9,981	-1,943	8,038
Фінансові активи на кінець періоду	12,835	-1,918	10,917	3,835	-724	3,111	16,670	-2,642	14,028
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	12,835	-1,918	10,917	3,127	-17	3,110	15,962	-1,935	14,027
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	708	-707	1	708	-707	1
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	11,042	-125	10,917	-	-	-	11,042	-125	10,917
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,888	-1,793	3,095	740	-724	16	5,628	-2,517	3,111

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	1,968,222	-17,169	1,951,053	216,551	-70,319	146,232	2,184,773	-87,488	2,097,285
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,967,709	-16,839	1,950,870	112,610	-4,134	108,476	2,080,319	-20,973	2,059,346
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-330	183	103,941	-66,185	37,756	104,454	-66,515	37,939
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	22	-	22	22	-	22
Зменшення через припинення визнання	1,209,028	-3,650	1,205,378	115,515	-50,193	65,322	1,324,543	-53,843	1,270,700
Збільшення через видачу або придбання	1,230,377	-4,465	1,225,912	-	-	-	1,230,377	-4,465	1,225,912
Зменшення через списання	-	-	-	17,822	-17,822	-	17,822	-17,822	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-18,157	10,435	-7,722	18,157	-10,435	7,722	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,787	-30	8,757	-	-	-	8,787	-30	8,757
Збільшення (зменшення) через інші дії	-96,350	-7,706	-104,056	6,771	-20,146	-13,375	-89,579	-27,852	-117,431
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-87,563	-7,736	-95,299	6,771	-20,146	-13,375	-80,792	-27,882	-108,674
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-84,371	1,884	-82,487	-108,387	37,434	-70,953	-192,758	39,318	-153,440
Фінансові активи на кінець періоду	1,883,851	-15,285	1,868,566	108,164	-32,885	75,279	1,992,015	-48,170	1,943,845
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,882,058	-13,491	1,868,567	53,314	-5,548	47,766	1,935,372	-19,039	1,916,333
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,793	-1,790	3	54,850	-27,339	27,511	56,643	-29,129	27,514

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Фінансові активи на початок періоду	2,983,771	-9,937	2,973,834	372,604	-193,146	179,458	3,356,375	-203,083	3,153,292
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2,982,706	-9,521	2,973,185	103,060	-7,811	95,249	3,085,766	-17,332	3,068,434
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,065	-416	649	269,544	-185,335	84,209	270,609	-185,751	84,858
Збільшення (зменшення) фінансових активів									
Зменшення через припинення визнання	2,204,148	-3,984	2,200,164	34,697	-8,117	26,580	2,238,845	-12,101	2,226,744
Збільшення через видачу або придбання	1,297,667	-8,697	1,288,970	-	-	-	1,297,667	-8,697	1,288,970
Зменшення через списання	-	-	-	131,146	-131,146	-	131,146	-131,146	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	2,875	157	3,032	-2,875	-157	-3,032	-	-	-

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-3,094	-	-3,094	3,094	-	3,094	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,941	-57	8,884	2,613	-60	2,553	11,554	-117	11,437
Збільшення (зменшення) через інші дії	-117,790	-2,619	-120,409	6,958	-16,219	-9,261	-110,832	-18,838	-129,670
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-108,849	-2,676	-111,525	9,571	-16,279	-6,708	-99,278	-18,955	-118,233
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-1,015,549	-7,232	-1,022,781	-156,053	122,827	-33,226	-1,171,602	115,595	-1,056,007
Фінансові активи на кінець періоду	1,968,222	-17,169	1,951,053	216,551	-70,319	146,232	2,184,773	-87,488	2,097,285
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1,967,709	-16,839	1,950,870	112,610	-4,134	108,476	2,080,319	-20,973	2,059,346
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	513	-330	183	103,941	-66,185	37,756	104,454	-66,515	37,939

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	64,956	64,956
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Зменшення через припинення визнання	26,722	26,722
Збільшення через видачу або придбання	165,903	165,903
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,583	1,583
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	1,583	1,583
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	140,764	140,764

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	205,720	205,720
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	868	868

Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	147,401	147,401
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		
Зменшення через припинення визнання	10,240	10,240
Збільшення через видачу або придбання	29,451	29,451
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	-101,656	-101,656
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-101,656	-101,656
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	-82,445	-82,445
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	64,956	64,956
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	64,618	64,618
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	340	340

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	41,902	-1,467	-	41,902	-1,467
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Зменшення через припинення визнання	28,426	-961	-	28,426	-961
Збільшення через видачу або придбання	342,626	-4,786	-	342,626	-4,786
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	-1	35	1	-	35
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-1	35	1	-	35
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	314,199	-3,790	1	314,200	-3,790
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	356,101	-5,257	1	356,102	-5,257
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	255,608	-1,677	1	255,609	-1,677
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	100,493	-3,580	-	100,493	-3,580

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	30,679	-1,088	30,679	-1,088

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	22,553	-774	22,553	-774
Збільшення через видачу або придбання	33,776	-1,157	33,776	-1,157
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	4	-	4
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-	4	-	4
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	11,223	-379	11,223	-379
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	41,902	-1,467	41,902	-1,467
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	41,902	-1,467	41,902	-1,467

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	106,858	-1,467	-	106,858	-1,467
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Зменшення через припинення визнання	55,148	-961	-	55,148	-961
Збільшення через видачу або придбання	508,529	-4,786	-	508,529	-4,786
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,582	35	1	1,583	35

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	1,582	35	1	1,583	35
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	454,963	-3,790	1	454,964	-3,790
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	561,821	-5,257	1	561,822	-5,257

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2023 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	178,080	-1,088	178,080	-1,088
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії				
Зменшення через припинення визнання	32,793	-774	32,793	-774
Збільшення через видачу або придбання	63,227	-1,157	63,227	-1,157
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни				
Збільшення (зменшення) через інші дії	-101,656	4	-101,656	4
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	-101,656	4	-101,656	4
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	-71,222	-379	-71,222	-379
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	106,858	-1,467	106,858	-1,467

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Фінансові активи, списані протягом звітного періоду, які залишаються предметом примусових заходів, непогашена сума боргу за договором	7,154	131,146

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1,868,566	75,279	1,943,845	1,951,053	146,232	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,213,239	463	1,213,702	1,545,812	3,111	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	435,749	141	435,890	239,429	13,292	252,721
Величина кредитного ризику 3	2,863	-	2,863	88,097	-	88,097
Величина кредитного ризику 4	133,361	-	133,361	58,227	43,281	101,508
Величина кредитного ризику 5	83,354	74,675	158,029	19,488	86,548	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	556,565	-	556,565	105,391	-	105,391
Величина кредитного ризику 1	522,305	-	522,305	89,208	-	89,208
Величина кредитного ризику 2	1,080	-	1,080	3,761	-	3,761
Величина кредитного ризику 3	841	-	841	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	7,247	-	7,247	2,126	-	2,126
Величина кредитного ризику 5	25,092	-	25,092	10,296	-	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
Фінансові активи	1,883,734	60,111	1,943,845	2,033,902	63,383	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,208,472	5,230	1,213,702	1,540,603	8,320	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	416,277	19,613	435,890	236,771	15,950	252,721
Величина кредитного ризику 3	76	2,787	2,863	85,185	2,912	88,097
Величина кредитного ризику 4	130,454	2,907	133,361	101,009	499	101,508
Величина кредитного ризику 5	128,455	29,574	158,029	70,334	35,702	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	458,783	97,782	556,565	64,617	40,774	105,391
Величина кредитного ризику 1	454,566	67,739	522,305	64,617	24,591	89,208
Величина кредитного ризику 2	-	1,080	1,080	-	3,761	3,761
Величина кредитного ризику 3	-	841	841	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	-	7,247	7,247	-	2,126	2,126
Величина кредитного ризику 5	4,217	20,875	25,092	-	10,296	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього	Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення		
Фінансові активи	1,916,334	508	27,003	27,511	1,943,845
Величина кредитного ризику 1	1,213,702	-	-	-	1,213,702
Величина кредитного ризику 2	435,890	-	-	-	435,890
Величина кредитного ризику 3	2,863	-	-	-	2,863
Величина кредитного ризику 4	133,361	-	-	-	133,361
Величина кредитного ризику 5	130,518	508	27,003	27,511	158,029
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	556,565	-	-	-	556,565
Величина кредитного ризику 1	522,305	-	-	-	522,305
Величина кредитного ризику 2	1,080	-	-	-	1,080
Величина кредитного ризику 3	841	-	-	-	841
Величина кредитного ризику 4	7,247	-	-	-	7,247
Величина кредитного ризику 5	25,092	-	-	-	25,092

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2023 року

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього	Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення		
Фінансові активи	2,059,347	588	37,350	37,938	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,548,923	-	-	-	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	252,721	-	-	-	252,721
Величина кредитного ризику 3	88,097	-	-	-	88,097
Величина кредитного ризику 4	101,508	-	-	-	101,508
Величина кредитного ризику 5	68,098	588	37,350	37,938	106,036
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	105,391	-	-	-	105,391
Величина кредитного ризику 1	89,208	-	-	-	89,208
Величина кредитного ризику 2	3,761	-	-	-	3,761
Величина кредитного ризику 4	2,126	-	-	-	2,126
Величина кредитного ризику 5	10,296	-	-	-	10,296

Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Фінансові активи	1,992,015	-48,170	1,943,845	2,184,773	-87,488	2,097,285
Величина кредитного ризику 1	1,216,579	-2,877	1,213,702	1,552,167	-3,244	1,548,923
Величина кредитного ризику 2	444,943	-9,053	435,890	260,767	-8,046	252,721
Величина кредитного ризику 3	3,079	-216	2,863	89,773	-1,676	88,097
Величина кредитного ризику 4	134,973	-1,612	133,361	104,623	-3,115	101,508
Величина кредитного ризику 5	192,441	-34,412	158,029	177,443	-71,407	106,036

	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	561,822	-5,257	556,565	106,858	-1,467	105,391
Величина кредитного ризику 1	526,449	-4,144	522,305	90,112	-904	89,208
Величина кредитного ризику 2	1,122	-42	1,080	3,863	-102	3,761
Величина кредитного ризику 3	873	-32	841	-	-	-
Величина кредитного ризику 4	7,513	-266	7,247	2,203	-77	2,126
Величина кредитного ризику 5	25,865	-773	25,092	10,680	-384	10,296



Розкриття інформації про матрицю забезпечення

Очікуваний рівень збитків за кредитами, розрахований як питома вага накопиченого зменшення корисності в загальній сумі договорів фінансової гарантії. Складовою зобов'язань за кредитами є ризики, пов'язані із зобов'язаннями надавати гарантії в майбутньому в сумі 77 915 тис.грн.

Фінансові інструменти за класами

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	205,720	-	64,957	-
Договори фінансової гарантії	356,102	1.48%	41,902	3.50%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	64,407	4.25%	14,884	5.75%
Усього фінансові інструменти	626,229	1.28%	121,743	1.91%

Фінансові інструменти за простроченим статусом

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	625,612	1.18%	121,148	1.44%
Більше 1 та не більше 2 місяців	-	-	20	50.00%
Більше 2 та не більше 3 місяців	38	50.00%	2	50.00%
Більше 3 місяців	579	100.00%	572	100.00%
Усього фінансові інструменти	626,229	1.28%	121,743	1.91%

Балансова вартість фінансових інструментів

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	626,229	1.28%	121,743	1.91%
Накопичене зменшення корисності	-7,995	1.28%	-2,324	1.91%
Балансова вартість	618,234	1.28%	119,419	1.91%



Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість				
Фінансові активи	36,082	852	17,868	54,802
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	151	-	-	151
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	9,442	-	3,227	12,669
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	26,640	852	14,641	42,133
Накопичене зменшення корисності				
Фінансові активи	-2,648	-608	-12,129	-15,385
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-119	-	-1,492	-1,611
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-2,529	-608	-10,637	-13,774
Балансова вартість				
Фінансові активи	33,434	244	5,739	39,417
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	151	-	-	151
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	9,323	-	1,735	11,058
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	24,111	244	4,004	28,359

Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість				
Фінансові активи	19,596	2,650	8,007	30,253
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	65	-	-	65
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	3,955	-	-	3,955

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	15,641	2,650	8,007	26,298
Накопичене зменшення корисності				
Фінансові активи	-668	-286	-4,100	-5,054
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-39	-	-	-39
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-629	-286	-4,100	-5,015
Балансова вартість				
Фінансові активи	18,928	2,364	3,907	25,199
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	65	-	-	65
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	3,916	-	-	3,916
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	15,012	2,364	3,907	21,283

Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість			
Фінансові активи	506,502	28,192	534,694
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	285	-	285
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	496,225	28,192	524,417
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	10,277	-	10,277
Накопичене зменшення корисності			
Фінансові активи	-10,547	-10,327	-20,874
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-10,135	-10,327	-20,462
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-412	-	-412
Балансова вартість			
Фінансові активи	495,955	17,865	513,820
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	285	-	285
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	486,090	17,865	503,955

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	9,865	-	9,865

Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість				
Фінансові активи	1,191,027	38	579	1,191,644
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	998,499	-	-	998,499
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,188,453	-	-	1,188,453
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	2,574	38	579	3,191
Накопичене зменшення корисності				
Фінансові активи	-6,377	-19	-579	-6,975
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-4,388	-	-	-4,388
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,989	-19	-579	-2,587
Балансова вартість				
Фінансові активи	1,184,650	19	-	1,184,669
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	998,499	-	-	998,499
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,184,065	-	-	1,184,065
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	585	19	-	604

Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
Валова балансова вартість					
Фінансові активи	1,753,207	3,502	38	54,646	1,811,393
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	999,000	-	-	-	999,000
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,698,075	-	-	31,419	1,729,494

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простро- ченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	55,132	3,502	38	23,227	81,899
Накопичене зменшення корисності					
Фінансові активи	-20,240	-894	-19	-27,135	-48,288
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-14,681	-	-	-11,819	-26,500
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-5,559	-894	-19	-15,316	-21,788
Балансова вартість					
Фінансові активи	1,732,967	2,608	19	27,511	1,763,105
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	999,000	-	-	-	999,000
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,683,394	-	-	19,600	1,702,994
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	49,573	2,608	19	7,911	60,111

Розкриття інформації про інші фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	182,194	182,194
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	182,194	182,194
Накопичене зменшення корисності		
Фінансові активи	-1,454	-1,454
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,454	-1,454
Балансова вартість		
Фінансові активи	180,740	180,740
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	180,740	180,740

Розкриття інформації про фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Валова балансова вартість		
Фінансові активи	182,194	182,194
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	182,194	182,194
Накопичене зменшення корисності		

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
Фінансові активи	-1,454	-1,454
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-1,454	-1,454
Балансова вартість		
Фінансові активи	180,740	180,740
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	180,740	180,740



Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	6,420	1,200,548	14,478	1,221,446
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	3,598	306,566	450	310,614
Не більше трьох місяців	10,018	1,507,114	14,928	1,532,060
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	5,258	33,536	1,580	40,374
Більше шести місяців та не більше одного року	9,809	163,965	604	174,378
Більше трьох місяців та не більше одного року	15,067	197,501	2,184	214,752
Не більше одного року	25,085	1,704,615	17,112	1,746,812
Більше одного року та не більше двох років	13,782	13,076	1,301	28,159
Більше двох років та не більше трьох років	4,182	1,077	178	5,437
Більше одного року та не більше трьох років	17,964	14,153	1,479	33,596
Більше трьох років та не більше чотирьох років	3,721	-	57	3,778
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	593	-	58	651
Більше трьох років та не більше п'яти років	4,314	-	115	4,429
Більше одного року та не більше п'яти років	22,278	14,153	1,594	38,025
Більше одного року	22,278	14,153	1,594	38,025
Усього фінансових зобов'язань	47,363	1,718,768	18,706	1,784,837

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Не більше одного місяця	1,033	1,543,303	5,136	1,549,472
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	2,355	223,242	192	225,789
Не більше трьох місяців	3,388	1,766,545	5,328	1,775,261
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	4,078	38,613	224	42,915
Більше шести місяців та не більше одного року	9,207	23,700	176	33,083
Більше трьох місяців та не більше одного року	13,285	62,313	400	75,998
Не більше одного року	16,673	1,828,858	5,728	1,851,259
Більше одного року та не більше двох років	5,927	-	43	5,970
Більше двох років та не більше трьох років	3,321	-	91	3,412
Більше одного року та не більше трьох років	9,248	-	134	9,382
Більше трьох років та не більше чотирьох років	2,832	-	25	2,857
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	3,241	-	63	3,304
Більше трьох років та не більше п'яти років	6,073	-	88	6,161
Більше одного року та не більше п'яти років	15,321	-	222	15,543

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення ^[1]	Інші фінансові зобов'язання ^[2]	Усього непохідні фінансові зобов'язання
Більше одного року	15,321	-	222	15,543
Усього фінансових зобов'язань	31,994	1,828,858	5,950	1,866,802

1. Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки



Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання.

До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком.

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

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

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

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

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

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

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

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

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку.

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

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2024 рік

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,233,296	28,461	1,297	53,194	1,316,248
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	87,880	47,451	718	76	136,124
Не більше трьох місяців	1,321,175	75,913	2,014	53,269	1,452,372
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	58,669	40,495	-	99,164
Більше шести місяців та не більше одного року	-	144,751	95,412	100	240,263
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	203,420	135,907	100	339,427
Не більше одного року	1,321,175	279,332	137,922	53,370	1,791,799
Більше одного року та не більше двох років	-	198,019	26,974	8,299	233,293
Більше двох років та не більше трьох років	-	66,166	586	-	66,752
Більше одного року та не більше трьох років	-	264,185	27,560	8,299	300,044
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	16,047	15,258	-	31,306
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	7,100	-	-	7,100
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	23,147	15,258	-	38,406
Більше одного року та не більше п'яти років	-	287,332	42,819	8,299	338,450
Більше п'яти років і не більше семи років	-	7,131	-	-	7,131
Більше семи років і не більше десяти років	-	3,630	-	-	3,630
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	10,761	-	-	10,761
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	1,011	-	-	1,011
Більше десяти років	-	1,011	-	-	1,011
Більше п'яти років	-	11,771	-	-	11,771
Більше одного року	-	299,104	42,819	8,299	350,222
Усього фінансових активів	1,321,175	578,436	180,740	61,669	2,142,020

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення за 2023 рік

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,095,527	51,326	104,542	13,972	1,265,367
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	120,541	37,042	5,690	56	163,329
Не більше трьох місяців	1,216,068	88,368	110,232	14,028	1,428,696
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	86,651	4,226	-	90,877
Більше шести місяців та не більше одного року	-	137,176	156,886	-	294,062
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	223,827	161,112	-	384,939
Не більше одного року	1,216,068	312,195	271,344	14,028	1,813,635
Більше одного року та не більше двох років	-	142,058	130,075	-	272,133
Більше двох років та не більше трьох років	-	84,960	-	-	84,960

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Більше одного року та не більше трьох років	-	227,018	130,075	-	357,093
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	28,271	-	-	28,271
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	12,967	-	-	12,967
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	41,238	-	-	41,238
Більше одного року та не більше п'яти років	-	268,256	130,075	-	398,331
Більше п'яти років і не більше семи років	-	8,737	-	-	8,737
Більше семи років і не більше десяти років	-	4,219	-	-	4,219
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	12,956	-	-	12,956
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	755	-	-	755
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	74	-	-	74
Більше десяти років	-	829	-	-	829
Більше п'яти років	-	13,785	-	-	13,785
Більше одного року	-	282,041	130,075	-	412,116
Усього фінансових активів	1,216,068	594,236	401,419	14,028	2,225,751

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 01.01.2025 року Банк використовує фінансові інструменти з фіксованою процентною ставкою.

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	1,943,845	1,943,845	2,097,285	2,097,285
Фінансові зобов'язання	1,764,718	1,764,718	1,854,531	1,854,531

Розкриття детальної інформації про запозичення

Станом на 01.01.2024 року найбільшими кредиторами банку є корпоративні клієнти що концентруються на фінансовій галузі та страхуванні, будівництві та виробництві.

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках.

Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження.

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;

Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадках фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

При оцінці справедливої вартості будівель Банк використовує результати оцінки, проведеної оцінювачем майна - працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки.

Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методу оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння відсоткових ставок відповідно до договірних умов з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2024 року

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	164,637	-	-	164,637
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	164,637	-	-	164,637
Рівень 2 ієрархії справедливої вартості				

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи	16,103	-	-	16,103
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	16,103	-	-	16,103
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				
Активи	-	4,224	2,074,615	2,078,839
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,224	-	4,224
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	2,074,615	2,074,615
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	180,740	4,224	2,074,615	2,259,579
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	180,740	-	-	180,740
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,224	-	4,224
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	2,074,615	2,074,615

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2023 року

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Рівень 1 ієрархії справедливої вартості				
Активи	401,419	-	-	401,419
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	401,419	-	-	401,419
Рівень 3 ієрархії справедливої вартості				
Активи	-	4,292	1,917,435	1,921,727
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,292	-	4,292
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	-	1,917,435	1,917,435
Всі рівні ієрархії справедливої вартості				
Активи	401,419	4,292	1,917,435	2,323,146
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	401,419	-	-	401,419

	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
У тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4,292	-	4,292
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	1,917,435	1,917,435

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	4,292	1,917,435	1,921,727
Зміни в оцінці справедливої вартості			
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-	157,180	157,180
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	68	-	68
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	-68	157,180	157,112
Активи на кінець періоду	4,224	2,074,615	2,078,839

Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року

	Будівлі	Інші активи	Усього активів
Активи на початок періоду	4,232	2,442,574	2,446,806
Зміни в оцінці справедливої вартості			
Випуск, оцінка за справедливою вартістю	60	-	60
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю	-	525,139	525,139
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	60	-525,139	-525,079
Активи на кінець періоду	4,292	1,917,435	1,921,727



Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти, з врахуванням спрощення.

Спрощення для депозитів :

- сума депозиту більша або дорівнює 300 тис грн;
- строк повернення депозиту пізніше або дорівнює 1.04.2025р;
- дата залучення до 01.10.2024р.

(тис. грн.)

Статті	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Зобов'язання на початок періоду:	1 892 745	2 951 503
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 892 745	2 951 503
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	95 491	1 058 758
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	- 95 491	- 1 058 758
Зобов'язання на кінець періоду:	1 797 254	1 892 745
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 797 254	1 892 745

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2024 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	7,608	10,652	18,260
Валова балансова вартість	7,608	18,000	25,608
Накопичена амортизація	-	-7,348	-7,348
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	7,061	8,669	15,730
Валова балансова вартість	7,061	8,669	15,730
Амортизація	-	3,570	3,570
Накопичена амортизація	-	3,570	3,570
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	8,669	-	8,669
Валова балансова вартість	8,669	-	8,669
Вибуття з використання	-	-	-
Валова балансова вартість	-	277	277
Накопичена амортизація	-	-277	-277
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	8,669	-	8,669
Валова балансова вартість	8,669	277	8,946
Накопичена амортизація	-	-277	-277
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-1,608	5,099	3,491
Валова балансова вартість	-1,608	8,392	6,784
Накопичена амортизація	-	-3,293	-3,293
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,000	15,751	21,751
Валова балансова вартість	6,000	26,392	32,392
Накопичена амортизація	-	-10,641	-10,641

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2023 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	646	7,143	7,789
Валова балансова вартість	646	12,460	13,106
Накопичена амортизація	-	-5,317	-5,317
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	12,502	5,540	18,042
Валова балансова вартість	12,502	5,540	18,042
Амортизація	-	2,031	2,031
Накопичена амортизація	-	2,031	2,031
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	5,540	-	5,540
Валова балансова вартість	5,540	-	5,540
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	5,540	-	5,540
Валова балансова вартість	5,540	-	5,540
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	6,962	3,509	10,471
Валова балансова вартість	6,962	5,540	12,502
Накопичена амортизація	-	-2,031	-2,031
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	7,608	10,652	18,260
Валова балансова вартість	7,608	18,000	25,608
Накопичена амортизація	-	-7,348	-7,348

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2024 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	7,608	10,652	18,260
Валова балансова вартість	7,608	18,000	25,608
Накопичена амортизація	-	-7,348	-7,348
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	7,061	8,669	15,730
Валова балансова вартість	7,061	8,669	15,730
Амортизація	-	3,570	3,570
Накопичена амортизація	-	3,570	3,570
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	8,669	-	8,669
Валова балансова вартість	8,669	-	8,669
Вибуття з використання	-	-	-
Валова балансова вартість	-	277	277
Накопичена амортизація	-	-277	-277
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	8,669	-	8,669
Валова балансова вартість	8,669	277	8,946
Накопичена амортизація	-	-277	-277
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	-1,608	5,099	3,491
Валова балансова вартість	-1,608	8,392	6,784
Накопичена амортизація	-	-3,293	-3,293

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	6,000	15,751	21,751
<i>Валова балансова вартість</i>	6,000	26,392	32,392
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-10,641	-10,641

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 31 грудня 2023 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі			
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	646	7,143	7,789
<i>Валова балансова вартість</i>	646	12,460	13,106
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-5,317	-5,317
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	12,502	5,540	18,042
<i>Валова балансова вартість</i>	12,502	5,540	18,042
Амортизація	-	2,031	2,031
<i>Накопичена амортизація</i>	-	2,031	2,031
Вибуття та вибуття з використання			
Вибуття	5,540	-	5,540
<i>Валова балансова вартість</i>	5,540	-	5,540
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	5,540	-	5,540
<i>Валова балансова вартість</i>	5,540	-	5,540
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	6,962	3,509	10,471
<i>Валова балансова вартість</i>	6,962	5,540	12,502
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-2,031	-2,031
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	7,608	10,652	18,260
<i>Валова балансова вартість</i>	7,608	18,000	25,608
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-7,348	-7,348

Інформація про запаси за 2024 рік

Розкриття інформації про запаси

Запаси складаються з господарських матеріалів, матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, для ремонту, створення та поліпшення необоротних активів.

Крім того, Банк визнає оборотними активами (запасами) майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Станом на кінець року вартість даних активів склала 10 167 тис. грн.

Визнання запасів здійснюється відповідно МСБО (IAS) 2 «Запаси». При первісному визнанні майно оцінюється за собівартістю. При подальшому визнанні таке майно оцінюється за найменшою з двох оцінок – собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Для визначення вартості однорідних запасів, що були використані або реалізовані протягом звітного періоду та оцінки їх кінцевих залишків, Банк використовує формулу «вартості перших за часом надходження запасів (ФІФО)».

Протягом 2024 року Банком не проводилась уцінка вартості майна, що перейшла у власність Банку як заставодержателя.

Інформація про запаси за 2023 рік

Розкриття інформації про запаси

Запаси складаються з господарських матеріалів, матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, для ремонту, створення та поліпшення необоротних активів.

Крім того, Банк визнає оборотними активами (запасами) майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя з метою подальшого продажу, що не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу, та не може бути визнане необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Станом на кінець року вартість даних активів склала 15 369 тис. грн.

Визнання запасів здійснюється відповідно МСБО (IAS) 2 «Запаси». При первісному визнанні майно оцінюється за собівартістю. При подальшому визнанні таке майно оцінюється за найменшою з двох оцінок – собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

Для визначення вартості однорідних запасів, що були використані або реалізовані протягом звітного періоду та оцінки їх кінцевих залишків, Банк використовує формулу «вартості перших за часом надходження запасів (ФІФО)».

Протягом 2023 року Банком не проводилась уцінка вартості майна, що перейшла у власність Банку як заставодержателя.

Розкриття інформації про запаси

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Запаси, за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж	10,868	16,502



Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Судові розгляди.

В ході своєї діяльності Банк може виступати як відповідач по судовим справам за позовами майнового та немайнового характеру, які надходять від клієнтів до судових органів. Але керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не призведуть до суттєвих збитків Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2024 у Банку відсутні позови майнового характеру.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

Станом на 31 грудня 2024 Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

Розкриття інформації про інші забезпечення

У своїй діяльності Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Для позабалансових зобов'язань Банк використовує аналогічну методику кредитного контролю та управління ризиками, що і для балансових операцій.

Всі зобов'язання за кредитними лініями, овердрафтами є відкличними та такими, за якими банк ризику не несе.

Зміни резервів за зобов'язаннями протягом 2024

(тис. грн.)		
Рух резервів	Гарантії надані	Усього
Залишок на 31 грудня 2022	1 088	1 088
Формування та/або збільшення резерву	379	379
Залишок на 31 грудня 2023	1 467	1 467
Формування та/або збільшення резерву	3 790	3 790
Залишок на 31 грудня 2024	5 257	5 257

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

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.

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- 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 Банк оцінює актив з права користування за собівартістю.

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.

У фінансовій звітності Банку представлені договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення офісу головного Банку та відділень. В 2024 році Банком розірвано та укладено по 10 договорів оренди які обліковувалися по МСФЗ 16, з них 7 договорів укладено на новий строк.

Розкриття інформації про оренду за 2023 рік

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.

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- 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 Банк оцінює актив з права користування за собівартістю.

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.

У фінансовій звітності Банку представлені договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення офісу головного Банку та відділень. В 2023 році Банком розірвано 1 договір та укладено 8 договорів оренди які обліковувалися по МСФЗ 16. Крім того, Банк змінив судження щодо строку оренди приміщення для головного офісу, та визнав актив згідно договору до якого раніше застосовувався спрощений метод звільнення як короткострокової оренди.

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Подання оренди для орендаря		
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	15,487	3,965
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	11,358	7,541
Орендні зобов'язання на початок періоду	26,845	11,506
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	21,373	15,487
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	19,425	11,358
Орендні зобов'язання на кінець періоду	40,798	26,845

Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендне зобов'язання представлено у складі інших нефінансових зобов'язань .

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Двадцять три актива з права користування

Розкриття інформації про оренду за 2023 рік

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань.

Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Двадцять три активи з права користування

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2024 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	22,223	40,008
Земля та будівлі	22,223	40,008
Будівлі	22,223	40,008
Усього активів	22,223	40,008

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2023 року

	Амортизація	Активи з права користування
Основні засоби	11,875	26,929
Земля та будівлі	11,875	26,929
Будівлі	11,875	26,929
Усього активів	11,875	26,929

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	4,900	1,231
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	2,296	2,083
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	4,149	3,113
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	6,445	5,196
Приріст активів з права користування	35,302	27,887

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв

на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2023 рік

Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	5	57

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2024 рік

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Банк розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об'єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку. Прибуток Банку у 2024 році оподатковується податком на прибуток за ставкою 50% . Починаючи з 2025 року буде застосовуватися ставка податку на прибуток в розмірі 25%

У звітному 2024 році АТ «КРИСТАЛБАНК» зберіг прибуткову діяльність та отримав прибуток в сумі 9 946 тис. грн.

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи у сумі 1 895 тис. грн. (31 грудня 2024) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподатковуваного прибутку в майбутньому . Відстрочені податкові активи, визнаються в звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкових активів станом на 31 грудня 2024 року, використання яких є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані за яким очікується отримання прибутку протягом 2025 року.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в наступному році керівництво вважає, що визнання відстрочених податкових активів є доречним.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань. Для обрахунку відстрочених активів та зобов'язань Банком застосована базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків.

Розкриття інформації про податок на прибуток за 2023 рік

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат, оскільки не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду. Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про

внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією Закону встановлено за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків .

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Банком не були визнані в у власному капіталі відстрочені податкові активи в сумі 1 866 тис.грн по уцінці цінних паперів. Умови широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні має дуже поширений глобальний вплив на економіку, ринки та бізнес причиняючи значну нестабільність та невизначеність. Висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями , наявна інформація з банківського ринку та прогнозами щодо української економіки в цілому ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю.

Керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою та притримується позиції обачності. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

Для обрахунку відстрочених активів та зобов'язань Банком застосована базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків.

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	13,989	30,116
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	13,989	30,116
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-1,033	-288
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	12,956	29,828

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2024 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	1,895	1,895	1,895

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-1,895	-1,895	-1,895
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	1,895	1,895	1,895
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-862	-862	-862
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-1,033	-1,033	-1,033
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-1,033	-1,033	-1,033
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-1,895	-1,895	-1,895

Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди за 2023 рік

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Відстрочені податкові активи	862	862	862
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	-862	-862	-862
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання			
Чисті відстрочені податкові активи	862	862	862
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-574	-574	-574
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-288	-288	-288
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	-288	-288	-288
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	-862	-862	-862

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	22,903	52,281
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	11,451	29,828
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	1,505	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	12,956	29,828
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	22,903	52,281
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	50.00%
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	6.57%	-
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	56.57%	50.00%



Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	0.4960	1.1197
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	0.4960	1.1197
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,052	20,052
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	20,052	20,052

Розкриття інформації про депозитарні розписки

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Базовий інструмент власного капіталу	Базовий інструмент власного капіталу
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	0.50	1.12
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	0.50	1.12

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів станом на 31 грудня 2024 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів станом на 31 грудня 2023 року

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	1,592	867
Чистий прибуток від курсових різниць	3,948	2,026
Чистий збиток від курсових різниць	2,356	1,160

Валютні курси різних типів валют за 2024 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2023	Валютний курс на 31 грудня 2024	Середній валютний курс
643	0.421900	0.389760	0.405830
826	48.488300	52.946000	50.717150
840	37.982400	42.039000	40.010700
978	42.207900	43.926600	43.067250

Валютні курси різних типів валют за 2023 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2022	Валютний курс на 31 грудня 2023	Середній валютний курс
643	-	-	-
826	44.004800	48.488300	46.246550
840	36.568600	37.982400	37.275500
978	38.951000	42.207900	40.579450



Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Основними складовими капіталу Банку є статутний капітал, резервний фонд, резерви переоцінки та нерозподілений прибуток.

Розподіл прибутку Банку здійснюється згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку.

Нерозподілений прибуток/збиток - чистий прибуток/збиток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, формування загального резерву.

Резерви переоцінки Банку сформовані в результаті переоцінки цінних паперів.

Статутний капітал Банку в 2024 році було збільшено за рахунок реінвестиції прибутку на суму 156 407,6 млн грн. 100% акціями Банку володіють фізичні особи, громадяни України.

Сума прибутку Банку, що була реінвестована в 2024 році для збільшення статутного капіталу:

Рік, за який отримано прибуток	Сума прибутку, для збільшення статутного капіталу, млн.грн.
до 2018	1 132,0
2019	6 662,3
2020	12 203,3
2021	85 956,6
2022	40 355,4
2023	10 098,0
Всього:	156 407,6

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Акції на пред'явника та привілейовані акції у Банку відсутні.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
	Звичайні акції	Звичайні акції
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,052	20,052
Загальна кількість випущених акцій	20,052	20,052
Номінальна вартість акції	21.00	13.20

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

Станом на 31 грудня 2024 залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки за облігаціями внутрішньої державної позики, та відображає зміну їх справедливої вартості.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2024 рік

Резервні та інші фонди банку

Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку. На початок 2024 року сума резервного фонду складала 14 151 тис. грн., протягом звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 1 123 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано
"20" березня 2025 року

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

Голова Правління

Леонід Гребінський

Головний бухгалтер

Людмила Симоненко



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2024, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS1 510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено у Примітці IAS1 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти) Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту. При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800610 «Перелік суттєвої інформації про облікову політику», а у Примітках IFRS7 822390-12 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та IFRS7 822390-13 «Величини кредитного ризику» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані	Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу. Для суттєвих кредитів та авансів клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику. Так, для обраних кредитів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави. Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти).	макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) та Звітом про корпоративне управління за 2024 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити у звіт.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик

невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2024 № 608, далі – Положення 608).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»;

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2024 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

- Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складена Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, організація внутрішнього контролю Банку в суттєвих аспектах відповідає ризикам, що є релевантними для обсягу його операцій та характеру діяльності, а також нормативним вимогам. В той же час, з

огляду на перманентний характер змін умов зовнішнього середовища, в якому функціонує Банк, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення в контексті доопрацювання внутрішніх нормативних актів щодо управління ризиками.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 407 559 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 29.08.2022 № 14 та додаткова угода від 02.10.2024 №3.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 02.10.2024

дата закінчення аудиту: 25.03.2025.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 30.09.2024. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 3 роки включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів,

на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

місто Київ, Україна

25 березня 2025



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Ірина КАШТАНОВА