

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

за результатами аудиту річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**"КРИСТАЛБАНК"**

**станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**

## **Зміст**

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
	Річна фінансова звітність	12

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

## I. Звіт щодо Фінансової звітності

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **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 Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;
- Заставне майно, що перейшло у власність Банку (активи на продаж).

### *Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів*

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних

кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми протестували вхідні дані та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

*Заставне майно, що перейшло у власність Банку (активи на продаж).*

Заставне майно, що перейшло у власність Банку станом на звітну дату оцінене у звіті про фінансовий стан за вартістю 83 277 тис. грн. (що перейшло з категорії *активи на продаж*, та складало на кінець 2019 року 97 377 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.

Визначення вартості заставного майна (активів на продаж) потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому ця область була ключовим питанням аудиту.

#### *Ризики*

Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в категорії Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів.

Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована. Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів та пояснення Банку щодо вжитих заходів для реалізації зазначеного майна.

Ми перевірили право власності станом на звітну дату у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок – досить широкий. Тому дати оцінку категорії Активи на продаж як об'єкту з достатньою, як для поточного активу, ліквідністю складно. Додатковим фактором який може вплинути на ліквідність/вартість цієї категорії активів – накладні витрати, які може понести Банк в

разі оскарження боржником/майновим поручителем права власності на майно набуте Банком шляхом примусового стягнення.

Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості, спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку реалізувати майно без істотної втрати його вартості.

### ***Інша інформація***

#### ***Звіт з управління***

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління 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, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### ***Звіт про корпоративне управління***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), яка включає Звіт про корпоративне управління, відповідно до Закону «Про цінні папери і фондовий ринок», який ми очікуємо отримати після цієї дати. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Коли ми ознайомимося зі Звітом про корпоративне управління, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання Наглядову раду.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

**Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	рішення Наглядової ради Банку від 13 жовтня 2020 року № 96
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	6 років
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення</i> – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється	Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків	Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту
Основні застереження щодо таких ризиків	

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" в 2020 році послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

помилки та отримання прийнятних аудиторських докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

\*\*\*

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо дотримання банком вимог, установлених 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 - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".



Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є. М.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України**

Нами підготований Аудиторський звіт № 1101 від «31» березня 2021 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2020 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2021 року та щодо 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, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

*Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації*

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2021 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:*

*внутрішнього контролю*

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";

*внутрішнього аудиту*

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

*визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 08 лютого 2021 року № 39-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

*визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

*достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання

економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 251 747 тис. грн. (на кінець 2019 року - 247 860 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2020 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 28,1%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

*ведення бухгалтерського обліку*

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

**Генеральний директор**

**ТОВ "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

**Ключовий партнер завдання з аудиту**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721



**О.В. Денисюк**

**Є.М. Баран**

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"  
код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСИ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"31" березня 2021 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність  
за 2020 рік  
(за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2020 рік

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2020 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	418 906	343 660
Кредити та заборгованість клієнтів	7	665 546	411 555
Інвестиції в цінні папери	8	1 647 461	780 330
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1 527
Відстрочений податковий актив		279	155
Основні засоби та нематеріальні активи	9	41 171	35 764
Інші активи	10	91 533	106 188
<b>Усього активів</b>		<b>2 864 896</b>	<b>1 679 179</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кредит НБУ		372 300	-
Кошти клієнтів	11	2 082 482	1 355 060
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 448	-
Резерви за зобов'язаннями	12	797	653
Інші зобов'язання, в. т. ч.:	13	98 443	30 531
зобов'язання за валютними своп-контрактами		8	685
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		15 675	13 251
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 571 145</b>	<b>1 399 495</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	264 689	264 689
Резервні та інші фонди банку		6 861	6 510
Резерви переоцінки		1 561	340
Нерозподілений прибуток		7 794	1 132
Прибуток поточного року		12 846	7 013
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>293 751</b>	<b>279 684</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 864 896</b>	<b>1 679 179</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2021 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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



Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)  
за 2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	16	190 049	172 254
Процентні витрати	16	(66 335)	(47 293)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>123 714</b>	<b>124 961</b>
Комісійні доходи	17	79 088	68 719
Комісійні витрати	17	(10 873)	(8 250)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 518)	22 129
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 077)	21 878
Результат від переоцінки іноземної валюти		34 431	(19 261)
Результат від переоцінки валютних своп – контрактів		-	(685)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(116)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(15 503)	(44 346)
Чистий збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(143)	(114)
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(8 865)	15 624
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		1 425	953
Інші операційні доходи	18	6 249	16 358
Витрати на виплати працівникам	19	(124 924)	(135 108)
Витрати зносу та амортизації	19	(5 592)	(3 882)
Витрати зносу активів з права користування		(11 954)	(5 695)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(40 761)	(44 599)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>15 697</b>	<b>8 566</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(2 851)	(1 553)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		<b>12 846</b>	<b>7 013</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>12 846</b>	<b>7 013</b>
<b>Прибуток/(збиток), що належить:</b>			
<b>власникам банку</b>		<b>12 846</b>	<b>7 013</b>
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	21	0,6	0,4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		0,6	0,4
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,6	0,4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,6	0,4

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2021 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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



Звіт про сукупний дохід  
2020 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Прибуток/(збиток) за рік	12 846	7 013
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	1 221	35
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>	<b>14 067</b>	<b>7 048</b>
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	14 067	7 048

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2021 року.

Голова Правління



Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2020 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

2020 рік

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		170 254	162 952
Процентні витрати, що сплачені		(65 805)	(45 691)
Комісійні доходи, що отримані		79 103	68 860
Комісійні витрати, що сплачені		(10 873)	(8 250)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 510)	21 445
Результат операцій з іноземною валютою		(2 078)	21 878
Інші отримані операційні доходи		6 342	13 408
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(124 311)	(133 594)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(45 702)	(46 146)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>(1 580)</b>	<b>54 862</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів від НБУ		372 300	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(265 433)	(62 876)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14 818	(22 472)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		726 951	313 435
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		49 959	27 944
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>897 015</b>	<b>310 893</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		(847 025)	(262 899)
Придбання основних засобів		(6 098)	(5 473)
Придбання нематеріальних активів		(3 068)	(2 267)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(856 191)</b>	<b>(270 639)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України:</b>			
- на грошові кошти та їх еквіваленти		84 498	(39 230)
- інші статті балансу		(50 076)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		75 246	1 024
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>343 660</b>	<b>342 636</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>418 906</b>	<b>343 660</b>

Затверджено до випуску та підписано

30 березня 2021 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2020 рік

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
<b>Залишок на кінець 31 грудня 2018</b>	<b>254 664</b>	<b>6 111</b>	<b>305</b>	<b>11 556</b>	<b>272 636</b>
Усього сукупного доходу	-	-	35	7 013	7 048
<i>прибуток/(збиток) за рік</i>	-	-	-	7 013	7 013
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	35	-	35
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	399	-	(399)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого	10 025	-	-	(10 025)	-
<b>Залишок на кінець 31 грудня 2019</b>	<b>264 689</b>	<b>6 510</b>	<b>340</b>	<b>8 145</b>	<b>279 684</b>
Усього сукупного доходу	-	-	1 221	12 846	14 067
<i>прибуток/(збиток) за рік</i>	-	-	-	12 846	12 846
<i>інший сукупний дохід</i>	-	-	1 221	-	1 221
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	351	-	(351)	-
<b>Залишок на кінець 31 грудня 2020</b>	<b>264 689</b>	<b>6 861</b>	<b>1 561</b>	<b>20 640</b>	<b>293 751</b>

Затверджено до випуску та підписано  
30 березня 2021 року.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



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

**Примітка 1. Інформація про Банк**

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту, погодженого Національним Банком України 09 жовтня 2019 року, державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року та банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Станом на 01 січня 2021 року акціонерами Банку є:

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

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

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

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

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30 березня 2021 року.

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

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Падіння виявилось значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії. Порівняння з іншими країнами також свідчить, що Україна доволі непогано пройшла цю світову кризу.

Що допомогло швидше впоратися з наслідками пандемії?

По-перше, достатньо міцний стан економіки завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківської системи, перехід до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку та дієву політику Національного банку з приборкання інфляції. Це дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи, а також сплеску зростання цін.

По-друге, стійкість українського експорту. Основні товари, які Україна продає за кордон, залишалися затребуваними. Продовольство добре продавалося навіть під час пандемії. До того ж світові ціни на продовольчі товари залишалися доволі високими. Тож аграрний сектор, який займає значну частку в українській економіці, пройшов кризу досить впевнено. Водночас масштабні інфраструктурні проекти в інших країнах, насамперед у Китаї, забезпечували доходи українським металургам. Традиційно добре продавалися й послуги українського ІТ-сектору. Натомість імпорт істотно скоротився внаслідок здешевлення енергоресурсів, падіння попиту на товари не першої необхідності, а також згорання міжнародного туризму.

По-третє, антикризові заходи уряду, зокрема програми підтримки бізнесу та населення. Йдеться, зокрема, про додаткові виплати лікарям на передовій боротьби з коронавірусом, громадянам, які втратили роботу через пандемію, та постраждалим підприємствам. Інфраструктурні проекти в сфері дорожнього будівництва також мали позитивний вплив на економічне відновлення.

По-четверте, стимулююча політика Національного банку. У відповідь на кризу НБУ створив умови, щоб позики для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику, а саме знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%. До того ж банки отримали можливість позичати в НБУ кошти під таку ставку ще й на довгі строки. Також були послаблені деякі вимоги до банків, щоб вони більше зосередилися на підтримці економіки під час кризи. У результаті банки стали активніше кредитувати і пропонувати позичальникам ліпші умови.

Нарешті важливою була підтримка України міжнародними партнерами – МВФ, Світовим банком, ЄС. Кошти, отримані від них в межах різних програм, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

У результаті економіка почала досить швидко відновлюватися – вже з III кварталу 2020 року, а в цьому році вона майже надолужить втрати від пандемії. Національний банк прогнозує, що у 2021-2023 роках ВВП країни зростатиме приблизно на 4% щороку.

У 2020 році споживчі ціни зросли на 5%. Саме на таку помірну інфляцію орієнтується Національний банк. Інфляція має постійно перебувати якомога ближче до 5%. Тоді довіра до гривні продовжить зміцнюватися, зростатиме кредитування, а бізнес і громадяни зможуть якісніше планувати майбутнє. Все це є дуже важливим для економіки. Інфляція була різною для окремих груп товарів і послуг. Найбільше зросли адміністративно-регульовані ціни. Зокрема, збільшилися тарифи на природний газ, подорожчала тютюнова продукція через підвищення акцизів. Зростання цін на продукти харчування загалом було помірним. Утім, окремі продукти наприкінці року подорожчали помітніше через гірші врожаї. Натомість вартість непродовольчих товарів (побутової техніки, одягу, взуття тощо) загалом змінилася несуттєво, а паливо навіть подешевшало.

Упродовж 2020 року ставки за кредитами та депозитами стрімко зменшувалися. Національний банк знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%, тож позичкові гроші стали дешевшими для банків, а відповідно і для позичальників. Звісно, все це було б неможливим без низької інфляції. Зменшення відсоткових ставок підтримало український бізнес під час кризи. Підприємства отримали змогу позичати кошти в банках значно дешевше, ніж раніше. Так наприкінці 2020 року кредити на короткі терміни видавалися під близько 8%, а на довші – під 13%. Роком раніше вони були істотно дорожчими – 15–20%. Подешевшали також і кредити для населення, у тому числі й іпотека.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

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

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

Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня, яка маючи статус національної валюти України, відображає сутність

більшості операцій що проводить Банк та пов'язаних з цим обставин. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

##### 4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

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

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

- ✓ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових

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

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по 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.

#### **4.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

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

#### **4.4. Прибуток або збиток «першого дня»**

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

#### **4.5. Рекласифікація фінансових активів**

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

#### **4.6. Критерії визнання зменшення корисності**

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на

основі ОКЗ за весь строк життя активу. Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

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

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

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

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

#### **4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи**

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

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

#### **4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику**

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

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

#### **4.9. Визначення дефолту**

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

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

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

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

При оцінці кредитних збитків враховуються сценарії макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності, що відповідає математичному визначенню математичного сподівання дискретно розподіленої випадкової величини. Етапи побудови моделей дефолту за видами боржників та типами фінансових інструментів включають створення моделі для визначення дефолту боржника окремо для кожної інформаційної множини та сценарію.

#### 4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

#### 4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

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

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

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

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

Зміна умов передбачених договором грошових потоків за фінансовим зобов'язанням вважається значною, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими

умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання.

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

#### **4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення**

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

#### **4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

#### **4.16. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів, відображені 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.

#### **4.17. Інвестиції в цінні папери**



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

#### 4.18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат .

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

#### 4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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

#### **4.20. Активи утримувані для продажу**

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

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

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

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

#### **4.21. Оренда**

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- або

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

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

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

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

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

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

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендні зобов'язання,

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

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

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

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

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

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

#### **4.23. Залучені кошти**

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

#### **4.24. Податок на прибуток**

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

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

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2020 р. становила 18%.

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

#### **4.25. Статутний капітал**

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків;

Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

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

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

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

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

**4.27. Переоцінка іноземної валюти**

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	на кінець дня 31 грудня 2020 року	на кінець дня 31 грудня 2019 року
643	0,3782	0,3816
840	28,2746	23,6862
978	34,7396	26,4220

#### 4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

#### 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

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

ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Банк застосував такі нові тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS)3 – Визначення «бізнесу»**

Рада з МСФЗ у жовтні 2018 року випустила поправки до МСФЗ (IFRS)3 «Об'єднання бізнесів», які змінили визначення терміну «бізнес» та допомагають організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом чи ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, включаючи оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутні ресурси або процеси і продовжити початкове здійснення діяльності. Поправки надають додаткове керівництво, щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення понять «бізнес» і «віддача», а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості, що дозволяє провести спрощений аналіз того, що придбана сукупність видів діяльності та активів не є бізнесом.. Ці правки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки у нього відсутні операції, в межах яких Банк отримує спільний контроль..

"Реформа базової процентної ставки»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, та МСФЗ (IFRS) 7

Зміни стосуються процентних ставок на кшталт LIBOR, EURIBOR, IBOR, що використовуються в різних фінансових інструментах. включають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Дані зміни передбачають тимчасове звільнення від застосування спеціальних вимог обліку хеджування до відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа IBOR. Облік хеджування грошових потоків відповідно до МСФЗ 9 та МСБО 39 вимагає, щоб майбутні хеджовані грошові потоки були «високоймовірними». Якщо ці грошові потоки залежать від ставок IBOR, звільнення, передбачене цими змінами, вимагає від Банку виходити з припущення про те, що базова процентна ставка за хеджованими грошовими потоками не зміниться в результаті реформи. МСБО 39 та МСФЗ 9 вимагає виконання прогнозової оцінки для застосування обліку хеджування. Наразі очікується, що грошові потоки, основані на IBOR та альтернативних IBOR ставках, у цілому, еквівалентні, що мінімізує будь-яку неефективність. Проте надалі цей факт може не відповідати дійсності. Зазначені правки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 «Визначення суттєвості»**

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Дані поправки узгоджують визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснюють деякі аспекти даного визначення. Згідно з новими визначенням інформація є суттєвою, а отже доречною, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, створення або маскуванню вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті ними на основі цих фінансових звітів, які надають фінансову інформацію про

конкретну організацію, що звітує. Банк оцінює суттєвість в контексті фінансової звітності в цілому. Зазначені правки суттєво не мали впливу на фінансову звітність Банку .

Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «сovid-19» зміни до МСФЗ (IFRS) 16 .

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Згідно даних поступок орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19 модифікацією. Орендар, який застосовує цей практичний прийом, обліковує такі орендні поступки так, ніби вони не є модифікацією. Для орендодавців змін не передбачено.

Банк застосував поправку до МСФЗ 16 Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією « COVID-19», який надає орендодавцям звільнення від оцінювання того, чи є пільгові умови оренди, пов'язані з COVID-19, модифікацією оренди. Дані поступки не мали суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

Зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ

Концептуальні основи допомагають компаніям у розробленні власних облікових політик, якщо в МСФЗ прямо не обумовлено порядок обліку тієї чи іншої транзакції, а всі користувачі звітності в цілому краще розуміють міжнародні стандарти. Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ з вимірювань, керівництво з підготовки звітності за фінансовими результатами, уточнені визначення (зокрема, визначення зобов'язань), прояснення в низці важливих галузей на зразок керівництва відповідальності ("stewardship"), обачливості та невизначеності вимірювань у фінансовій звітності. Зазначені правки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2021 року та пізніших періодах, та які Банком раніше не застосовувалися.

Банк планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони наберуть чинності.

МСФЗ ( IFRS )17 "Договори страхування"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ ( IFRS )17 «Страхові контракти», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі..

Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. Даний стандарт надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

□ Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).



□ Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 діє для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування. Він застосовується ретроспективно у разі можливості, в іншому випадку повинен застосовуватися модифікований ретроспективний підхід. Проект «Поправки до МСФЗ (IFRS) 17» висвітлює питання і пов'язані з впровадженням складності, які були виявлені після випуску МСФЗ (IFRS) 17. У зв'язку з цим дата офіційного вступу в силу стандарту була відкладена до 1 січня 2023 роки (спочатку - з 1 січня 2021 року). Керівництво Банку не очікує, що застосування даного стандарту вплине на фінансову звітність, оскільки діяльність Банку не входить до сфери його дії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань в якості короткострокових або довгострокових» (в рамках проекту по формуванню щорічних поліпшень МСФЗ циклів 2010-2012 рр.).

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові.

Правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань НЕ впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки впливають тільки на подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а не на суму або строки визнання будь-якого активу, доходу або витрат по зобов'язанням або розкриття інформації.

Поправки роз'яснюють, а не змінюють існуючі вимоги і, як очікується, не зроблять істотного впливу на фінансову звітність компаній. Однак вони можуть привести до того, що компанії перекласифікують деякі зобов'язання з поточних в довгострокові і навпаки; це може вплинути на кредитні угоди компанії.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування є допустимим. Керівництво Банку не очікує, що застосування даних поправок може вплинути на звітність Банку в майбутніх періодах.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4, МСФЗ (IFRS) 16) «Реформа базової процентної ставки - етап 2»

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, в яких розглядаються питання, що виникають в ході реформи контрольного показника процентних ставок, включаючи заміну одного контрольного показника на альтернативний. З огляду на значну поширеність контрактів, заснованих на стандарті IBOR, ці пільги можуть вплинути на компанії у всіх галузях. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправка до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством».

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним

підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Тобто основним наслідком даних поправок є визнання повного прибутку або збитку в тому випадку, якщо угода пов'язана з бізнесом (незалежно від того, чи знаходиться він в дочірньої компанії чи ні). Часткова прибуток або збиток визнається, коли угода зачіпає активи, які не уявляють собою бізнес, навіть якщо ці активи розміщені в дочірньому підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Щорічні поліпшення МСФЗ, цикл 2018-2020 рр.

Перелік поправок включає в себе поправки до 3-х стандартів, а також поліпшення Ради, що вигляді змін, які прояснюють формулювання або усунення невідповідності, упущення чи протиріч між вимогами в стандартах.

□ Рада з міжнародних стандартів фінансової звітності (IASB) опублікувала "Посилання на концептуальні засади (поправки до МСФЗ 3)" з поправками до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", які оновлюють застарілі посилання в МСФЗ 3 без істотної зміни вимог до обліку при об'єднанні бізнесу.

□ Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» які регулюють вартість основних засобів та забороняють віднімати з їх вартості суми отримані від продажу товарів, вироблених під час підготовки активу для використання за призначенням. Замість цього дані доходи від продажів і відповідні витрати визнаються в прибутку чи збитку.

□ Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і непередбачені активи» вносять зміни в стандарт щодо витрат, які компанія повинна включати в якості витрат на виконання контракту при оцінці того, є чи контракт обтяжливим. Зміни визначають, що "вартість виконання" контракту включає в себе "витрати, які безпосередньо пов'язані з контрактом". Витрати, безпосередньо пов'язані з договором, можуть бути або додатковими витратами на виконання цього договору (прикладом можуть служити прямі витрати на оплату праці, матеріали), або розподілом інших витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору (прикладом може служити розподіл амортизаційних відрахувань на об'єкт основних засобів, який використовуються для виконання договору).

□ Щорічні поліпшення вносять незначні поправки в МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», ілюстративні приклади, які супроводжують МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» МСБО 41 «Сільське господарство».

Керівництво банку не очікує, що вищенаведені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	246 097	270 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 521	19 644
3	Кореспондентські рахунки у банках	141 288	53 237
3.1	України	140 302	53 212
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2020 рік*

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660	342 636
2	Курсові різниці	84 498	(39 230)
3	Інші зміни	(9 252)	40 254
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	418 906	343 660
<b>2</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>418 906</b>	<b>343 660</b>

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	665 546	411 555
<b>2</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>665 546</b>	<b>411 555</b>

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	588 120	327 932
1.1	<i>кредити в поточну діяльність</i>	587 056	324 978
1.2	<i>придбані знецінені кредити в поточну діяльність</i>	1 053	2 952
1.3	<i>кредити овердрафт</i>	11	2
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	151 757	139 870
2.1	<i>кредити на поточні потреби</i>	11 370	9 300
2.2	<i>кредити овердрафт</i>	1 176	1 109
2.3	<i>придбані знецінені кредити</i>	21 010	29 488
2.4	<i>іпотечні кредити фізичним особам</i>	118 201	99 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(74 331)	(56 247)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>665 546</b>	<b>411 555</b>

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	590 476	23 504	103 834	22 063	739 877
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 784)	(1 496)	(61 991)	(5 060)	(74 331)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за собівартістю</b>	<b>584 692</b>	<b>22 008</b>	<b>41 843</b>	<b>17 003</b>	<b>665 546</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	288 295	47 952	99 115	32 440	467 802
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 714)	(1 095)	(47 603)	(2 835)	(56 247)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів собівартістю</b>	<b>283 581</b>	<b>46 857</b>	<b>51 512</b>	<b>29 605</b>	<b>411 555</b>

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 714)	(1 095)	(47 603)	(2 835)	(56 247)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 373)	(1 290)	(124)	(965)	(5 752)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 290	126	1 637	506	4 559
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	142	763	(1 103)	-	(198)
4.1	переведення до стадії 1	(61)	954	-	-	893
4.2	переведення до стадії 2	16	(206)	-	-	(190)
4.3	переведення до стадії 3	187	15	(1 103)	-	(901)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1	(5 857)	(314)	<b>(6 170)</b>
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5	564	<b>569</b>
7	Інші зміни	(130)	-	(8 945)	(2 017)	<b>(11 092)</b>
<b>8</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(5 785)</b>	<b>(1 495)</b>	<b>(61 990)</b>	<b>(5 061)</b>	<b>(74 331)</b>

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані знецінені активи	Усього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(6 290)</b>	<b>(3 954)</b>	<b>(58 673)</b>	<b>(4 403)</b>	<b>(73 320)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 675)	(1 081)	(266)	(141)	(5 163)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 076	177	24 936	1 179	28 368
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	3 321	1 147	(7 420)	-	(2 952)
4.1	переведення до стадії 1	3 231	-	-	-	3 231

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

4.2	переведення до стадії 2	-	(14)	12	-	2
4.3	переведення до стадії 3	90	1 161	(7 432)		(6 181)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(146)		(6 180)	(210)	(6 536)
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	2 616	-	740	3 356
<b>9</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(4 714)</b>	<b>(1 095)</b>	<b>(47 603)</b>	<b>(2 835)</b>	<b>(56 247)</b>

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	288 295	47 952	99 115	32 440	467 802
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	412 391	22 733	124	7 189	442 437
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(150 101)	(446)	(15 723)	(20 726)	(186 996)
4	Переведення до стадії 1	49 524	(47 485)	(670)	-	1 369
5	Переведення до стадії 2	(759)	772	61	-	74
6	Переведення до стадії 3	(10 154)	(22)	8 289	-	(1 887)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5)	(564)	(569)
8	Інші зміни	1 280	-	13 207	3 160	17 647
<b>9</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>590 476</b>	<b>23 504</b>	<b>104 398</b>	<b>21 499</b>	<b>739 877</b>

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	286 406	26 169	93 191	33 904	439 670
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	155 513	47 935	2 900	10 069	216 417
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(78 266)	(181)	(24 936)	(10 510)	(113 893)
4	Переведення до стадії 1	(61 544)	-	-	-	(61 544)
5	Переведення до стадії 2	-	17	13	-	30
6	Переведення до стадії 3	(13 814)	(7 305)	27 946	-	6 827
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	(18 682)	-	(1 023)	(19 705)
9	Інші зміни	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>288 295</b>	<b>47 952</b>	<b>99 115</b>	<b>32 440</b>	<b>467 802</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31 грудня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106 678	14	24 876	5
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	85 275	12	11 537	3
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	127 102	17	75 151	16
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	46 039	6	21 735	5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 620	2	8 360	2
6	Будівництво	48 446	7	69 185	15
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	45 802	6	40 526	8
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	84 875	12	55 487	12
9	Інші	32 283	4	21 075	4
10	Фізичні особи	151 757	20	139 870	30
<b>11</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>739 877</b>	<b>100</b>	<b>467 802</b>	<b>100</b>

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
			1	Незабезпечені кредити				
2	Кредити, забезпечені	582 787	1 053	20 659	30 772	9 472	-	<b>644 743</b>
2.1	грошовими коштами	9 714	-	-	-	46	-	<b>9 760</b>
2.2	нерухомим майном	164 802	1 053	20 659	30 772	9 426	-	<b>226 712</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	7 604	325	15 184	30 772	7 678	-	<b>61 563</b>
2.3	іншими активами	408 271	-	-	-	-	-	<b>408 271</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості</b>	<b>587 067</b>	<b>1 053</b>	<b>21 010</b>	<b>118 201</b>	<b>11 370</b>	<b>1 176</b>	<b>739 877</b>

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
			1	Незабезпечені кредити				
2	Кредити, забезпечені	324 137	2 952	27 255	24 948	7 576	-	<b>386 868</b>
2.1	грошовими коштами	10 519	-	-	-	101	-	<b>10 620</b>
2.2	нерухомим майном	126 396	2 952	27 255	24 948	7 475	-	<b>189 026</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	14 325	191	15 856	24 948	6 321	-	<b>61 641</b>
2.3	іншими активами	187 222	-	-	-	-	-	<b>187 222</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та</b>	<b>324 980</b>	<b>2 952</b>	<b>29 488</b>	<b>99 973</b>	<b>9 300</b>	<b>1 109</b>	<b>467 802</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2020 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	587 067	505 706	81 361
2	Придбані знецінені кредити	22 063	19 375	2 688
2.1	<i>юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i>	1 053	850	203
2.2	<i>фізичних осіб</i>	21 010	18 525	2 485
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	118 201	30 386	87 815
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	11 370	9 242	2 128
5	Кредити овердрафт	1 176	-	1 176
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>739 877</b>	<b>564 709</b>	<b>175 168</b>

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	324 980	283 628	41 352
2	Придбані знецінені кредити	32 440	27 788	4 652
2.1	<i>юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців</i>	2 952	2 951	1
2.2	<i>фізичних осіб</i>	29 488	24 837	4 651
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	99 973	23 692	76 281
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	9 300	7 533	1 767
5	Кредити овердрафт	1 109	-	1 109
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>467 802</b>	<b>342 641</b>	<b>125 161</b>

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	600 168	756 233
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 293	24 097
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>1 647 461</b>	<b>780 330</b>

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	600 168	756 233
<b>2</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>600 168</b>	<b>756 233</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облигації	1 047 293	24 097
2	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>1 047 293</b>	<b>24 097</b>

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	<b>Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	600 168	600 168
2	<b>Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
	Мінімальний кредитний ризик	1 047 293	1 047 293

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

(тис. грн.)

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

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
1	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018</b>	4 386	3 546	1 242	2 470	748	501	2 658	2 426	-	17 977
1.1	<b>первісна (переоцінена) вартість</b>	4 642	4 554	2 168	3 814	905	2 390	2 658	3 734	-	24 865
1.2	<b>знос на 31 грудня 2018</b>	(256)	(1 008)	(926)	(1 344)	(157)	(1 889)	-	(1 308)	-	(6 888)
2	Надходження	-	1797	399	1238	498	840	8273	1302	18 795	33 142
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	245	-	-	16	104	129	-	497	-	991
4	Вибуття	-	-	-	(32)	(107)	(27)	(6 319)	-	-	(6 485)
5	Знос/Амортизаційні відрахування	(70)	(648)	(310)	(568)	(68)	(547)	-	(353)	-	(2 564)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

6	Вибуття	-	-	(29)	-	-	-	(6740)	-	-	(6769)
6.1	Знос/Амортизаційні відрахування	(95)	(1061)	(321)	(846)	(146)	(921)		(493)	(5 694)	(9 577)
6.2	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>4 536</b>	<b>4 282</b>	<b>1 291</b>	<b>2 878</b>	<b>1 204</b>	<b>549</b>	<b>4 191</b>	<b>3732</b>	<b>13 101</b>	<b>35 764</b>
7	<b>первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 887</b>	<b>6 348</b>	<b>2 476</b>	<b>5 068</b>	<b>1 507</b>	<b>3 330</b>	<b>4 191</b>	<b>5 533</b>	<b>18 795</b>	<b>52 135</b>
8	<b>знос на 31 грудня 2019</b>	<b>(351)</b>	<b>(2 066)</b>	<b>(1 185)</b>	<b>(2 190)</b>	<b>(303)</b>	<b>(2 781)</b>	<b>-</b>	<b>(1 801)</b>	<b>(5 694)</b>	<b>(16 371)</b>
9	Надходження	-	2 056	-	667	1 080	3 060	8 705	24	18 547	34 139
	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	1 291	-	-	104	22	-	4 874	-	6 291
10	Вибуття	-	-	-	(1)	(114)	(284)	(12 318)	-	(256)	(12 973)
11	Знос/Амортизаційні відрахування	(114)	(1 370)	(354)	(959)	(251)	(1 620)	-	(925)	(16 457)	(22 050)
12	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>4 422</b>	<b>6 259</b>	<b>937</b>	<b>2 585</b>	<b>2 023</b>	<b>1 727</b>	<b>578</b>	<b>7 705</b>	<b>14 935</b>	<b>41 171</b>
12.1	<b>первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 887</b>	<b>9 692</b>	<b>2 476</b>	<b>5 600</b>	<b>2 549</b>	<b>5 452</b>	<b>578</b>	<b>10 431</b>	<b>25 942</b>	<b>67 607</b>
12.2	<b>знос на 31 грудня 2020</b>	<b>(465)</b>	<b>(3 433)</b>	<b>(1 539)</b>	<b>(3 015)</b>	<b>(526)</b>	<b>(3 725)</b>	<b>-</b>	<b>(2 726)</b>	<b>(11 007)</b>	<b>(26 436)</b>

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.2020 становить 4 147 тис. грн.

**Примітка 10. Інші фінансові та інші активи**

Таблиця 10.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	642	636
2	Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками	108	213
3	Інші нараховані доходи	600	761
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 188	2 096
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	387
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	771	1 680
7	Дебіторська заборгованість за послуги	626	670
8	Витрати майбутніх періодів	2 670	2 513
9	Активи, утримувані для продажу	69	97 377
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	83 277	0
11	Нараховані доходи по оренді	12 539	9 388
12	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
13	Інші фінансові активи	1 277	1 307
<b>14</b>	<b>Резерв під інші активи, в т.ч.</b>	<b>(13 330)</b>	<b>(10 936)</b>
14.1	Резерв під інші нараховані доходи	(470)	(605)
14.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
14.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	(387)
14.4	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(61)	(277)
14.5	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(106)	(115)
14.6	Резерв під нараховані доходи по оренді	(12 529)	(9 388)
14.7	Резерв за іншими фінансовими активами	(68)	(68)
<b>15</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>91 533</b>	<b>106 188</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2020 рік*

Таблиця 10.1.1 Активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	<b>Всього</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>2 248</b>	<b>19 171</b>	<b>10 727</b>	<b>44 062</b>	<b>11 028</b>	<b>10 141</b>	<b>97 377</b>
Надходження	446	-	69	667	-	-	<b>1 182</b>
Продаж	(987)	(6 100)	(1 201)	(4 984)	-	-	<b>(13 272)</b>
Уцінка	-	(741)	-	-	-	-	<b>(741)</b>
Переведено до інших активів	(1 707)	(12 330)	(9 526)	(39 745)	(11 028)	(10 141)	<b>(84 477)</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69</b>

Таблиця 10.1.2 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	<b>Всього</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Переведено з інших активів	1 707	12 330	9 526	39 745	11 028	10 141	<b>84 477</b>
Продаж	-	-	-	(1 200)	-	-	<b>(1 200)</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2020</b>	<b>1 707</b>	<b>12 330</b>	<b>9 526</b>	<b>38 545</b>	<b>11 028</b>	<b>10 141</b>	<b>83 277</b>

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(605)</b>	<b>(68)</b>	<b>(96)</b>	<b>(387)</b>	<b>(115)</b>	<b>(277)</b>	<b>(9 388)</b>	<b>(10 936)</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(10)	-	-	-	9	216	(3 141)	(2 926)
3	Списання за рахунок резерву	145	-	-	387	-	-	-	532
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(470)</b>	<b>(68)</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>	<b>(106)</b>	<b>(61)</b>	<b>(12 529)</b>	<b>(13 330)</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк"	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(594)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(387)</b>	<b>(121)</b>	<b>(186)</b>	<b>(4 267)</b>	<b>-</b>	<b>(5 555)</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(64)	(68)	(96)	-	6	(102)	(5 121)	(41 269)	(46 714)
3	Списання за рахунок резерву	53	-	-	-		11	-	41 269	41 333
<b>4</b>	<b>Залишок станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(605)</b>	<b>(68)</b>	<b>(96)</b>	<b>(387)</b>	<b>(115)</b>	<b>(277)</b>	<b>(9 388)</b>	<b>-</b>	<b>(10 936)</b>

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	642	-	-	-	-	<b>642</b>
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-	108	-	-	-	-	-	<b>108</b>
3	Інші нараховані доходи	-		109	5	11	475	<b>600</b>
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 188	-	-	-	-	<b>2 188</b>
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	220	-	45	506	<b>771</b>
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	257	8	112	249	<b>626</b>
8	Витрати майбутніх періодів	2 670	-	-	-	-	-	<b>2 670</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

9	Активи утримувані для продажу	69	-	-	-	-	-	<b>69</b>
10	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	83 277						<b>83 277</b>
11	Оренда	-	-	10	-	-	12 529	<b>12 539</b>
12	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-	96	<b>96</b>
13	Інші активи	523	-	754	-	-	-	<b>1 277</b>

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		636	-	-	-	-	<b>636</b>
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-	213	-	-	-	-	-	<b>213</b>
3	Інші нараховані доходи	-	-	135	14	22	590	<b>761</b>
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	-	2 096	-	-	-	-	<b>2 096</b>
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	1 564	-	1	115	<b>1 680</b>
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	285	25	176	184	<b>670</b>
7	Кошти в банку, що ліквідується, згідно		-	-	-	-	387	<b>387</b>
8	Витрати майбутніх періодів	2 513	-	-	-	-	-	<b>2 513</b>
9	Активи утримувані для продажу	97 377	-	-	-	-	-	<b>97 377</b>
10	Оренда	-	-	-	-	-	9 388	<b>9 388</b>
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-	96	<b>96</b>
12	Інші активи	553	-	754	-	-	-	<b>1307</b>

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Юридичні особи, в т.ч.	1 598 049	985 419
1.1	поточні рахунки	603 952	673 022
1.2	строкові кошти	979 921	305 825
1.3	кошти за недіючими рахунками	97	14
1.4	кошти в розрахунках	14 079	6 558
2	Фізичні особи, в т.ч.	484 433	369 641
2.1	поточні рахунки	149 590	109 737
2.2	строкові кошти	312 785	220 820
2.3	кошти за недіючими рахунками	22 058	22 078
2.4	Кошти в розрахунках	-	17 006
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 082 482</b>	<b>1 355 060</b>

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	484 433	23	369 641	27
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	180 652	9	37 799	3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	76 523	4	45 998	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 447	-	4 315	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	184 414	9	102 686	8
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	414 101	20	360 290	27
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	37 307	2	51 749	4
8	Виробництво	408 176	20	120 646	9
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	23 118	1	74 702	5
10	Надання інших індивідуальних послуг	15 001	1	63 713	5
11	Інші	254 310	11	123 521	9
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 082 482</b>	<b>100</b>	<b>1 355 060</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2020 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 32 311 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб -11 383 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 23 923 тис. грн.

**Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2018</b>	<b>540</b>	<b>540</b>
2	Формування та/або збільшення резерву	114	114
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1)	(1)
<b>4</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2019</b>	<b>653</b>	<b>653</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
5	Формування та/або збільшення резерву	142	142
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	2
7	<b>Залишок на 31 грудня 2020</b>	<b>797</b>	<b>797</b>

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	72 953	-
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 665	7 201
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1 725	10 154
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	518	481
4	Забезпечення оплати відпусток	7 319	6 706
5	Кредиторська заборгованість з продажу активів	7 313	1 932
6	Доходи майбутніх періодів	588	367
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	845	618
8	Кредиторська заборгованість за послуги	526	350
9	Зобов'язання за валютними своп-контрактами	8	685
10	Суми до з'ясування	-	60
11	Інші	2 983	1 977
12	<b>Усього</b>	<b>98 443</b>	<b>30 531</b>

**Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
1	<b>Залишок на 31 грудня 2019</b>	<b>20 052,2</b>	<b>20 052,2</b>	<b>264 689</b>
2	<b>Залишок на 31 грудня 2020</b>	<b>20 052,2</b>	<b>20 052,2</b>	<b>264 689</b>

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2020 р. - 20 052 250 штук  
 Номінальна вартість однієї акції – 13,20 грн.

**Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	418 906	-	<b>418 906</b>	343 660	-	<b>343 660</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	234 841	430 705	<b>665 546</b>	192 042	219 513	<b>411 555</b>
3	Інвестиції в цінні папери	8	1 555 138	92 323	<b>1 647 461</b>	756 233	24 097	<b>780 330</b>
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	1 527	-	<b>1 527</b>
5	Відстрочений податковий актив		279	-	<b>279</b>	155	-	<b>155</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2020 рік*

6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1 198	25 039	<b>26 237</b>	221	22 442	<b>22 663</b>
7	Інші активи	10	91 533	-	<b>91 533</b>	106 185	3	<b>106 188</b>
8	Активи з права користування		-	14 934	<b>14 934</b>	931	12 170	<b>13 101</b>
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>		<b>2 301 895</b>	<b>563 001</b>	<b>2 864 896</b>	<b>1 413 788</b>	<b>265 391</b>	<b>1 679 179</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
10	Кредит НБУ		-	372 300	<b>372 300</b>			
11	Кошти клієнтів	11	2 081 395	1 087	<b>2 082 482</b>	1 331 374	23 686	<b>1 355 060</b>
	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 448	-	<b>1 448</b>			
12	Резерви за зобов'язаннями	12	784	13	<b>797</b>	637	16	<b>653</b>
13	Інші зобов'язання	13	95 961	2 482	<b>98 443</b>	30 415	116	<b>30 531</b>
14	Зобов'язання орендаря		9 871	5 804	<b>15 675</b>	945	12 306	<b>13 251</b>
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 189 459</b>	<b>381 686</b>	<b>2 571 145</b>	<b>1 363 371</b>	<b>36 124</b>	<b>1 399 495</b>

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	102 290	79 200
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	61 161	84 059
3	Кошти в інших банках	620	2 987
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	87
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	25 976	5 921
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>190 049</b>	<b>172 254</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ</b>			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(12 786)	(9 527)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(23 452)	(17 817)
9	Поточні рахунки	(19 021)	(18 330)
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(8 548)	-
11	Кредити овернайт, що отримані від банків	(3)	(37)
12	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 525)	(1 582)
<b>13</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(66 335)</b>	<b>(47 293)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>123 714</b>	<b>124 961</b>

**Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	66 177	60 967
2	Операції з цінними паперами	63	33
3	Гарантії надані	2 059	2 265

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2020 рік*

4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	7 248	3 761
5	Інші	3 541	1 693
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>79 088</b>	<b>68 719</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(7 510)	(5 205)
8	Інші	(3 363)	(3 045)
<b>9</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(10 873)</b>	<b>(8 250)</b>
<b>10</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>68 215</b>	<b>60 469</b>

**Примітка 18. Інші операційні доходи**

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Доходи від штрафів, пені	29	197
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	75	101
3	Дохід за кредитними операціями	1 821	10 552
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 777	4 349
5	Дохід від суборенди	-	5
6	Дохід від продажу заставного майна	527	1 068
7	Результат від продажу основних засобів	107	22
8	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	611	-
<b>9</b>	<b>Інші</b>	<b>302</b>	<b>64</b>
<b>10</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>6 249</b>	<b>16 358</b>

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

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

В 2020 році було достроково розірвано 11 договорів оренди та суборенди у зв'язку зі зміною місцезнаходження 3 відділень і орендою нових приміщень та призупинення діяльності 4 відділень і закриттям 2 відділень. У зв'язку з достроковим припиненням договорів оренди та їх модифікації відображено 611 тис. грн. доходів.

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Заробітна плата та премії	(108 434)	(120 399)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(15 735)	(14 328)
3	Інші виплати працівникам	(755)	(381)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(124 924)</b>	<b>(135 108)</b>

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Амортизація основних засобів	(4 667)	(3 390)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(925)	(493)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

*Фінансова звітність за 2020 рік*

3	Амортизація активу з права користування	(11 954)	(5 694)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(17 546)</b>	<b>(9 577)</b>

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(19 674)	(18 612)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 098)	(9 271)
3	ПДВ за орендними платежами	(1 240)	(604)
4	Професійні послуги	(1 298)	(1 327)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(447)	(1 477)
6	Витрати із страхування	(169)	(507)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 732)	(6 722)
		-	-
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(1 472)	(1 952)
9	Інші	(4 631)	(4 127)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(40 761)</b>	<b>(44 599)</b>

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(2 975)	(1 625)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	124	72
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(2 851)</b>	<b>(1 553)</b>

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Прибуток до оподаткування	15 697	8 566
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 825)	(1 542)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(1 007)	(613)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(886)	(587)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(72)	(5)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(25)	(21)
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	(24)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	857	530
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	719	524
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	138	6
5	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	124	72
6	Витрати на податок на прибуток	<b>(2 851)</b>	<b>(1 553)</b>

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2020
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	124	279
1.1	Основні засоби	37	99	136
1.2	Резерви сумнівних боргів	118	25	143
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	124	279
3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	124	279
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	0	0

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	<b>83</b>	<b>72</b>	<b>155</b>

1.1	Основні засоби	(14)	51	37
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-

**Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту акцію**

Таблиця 21.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	12 846	7 013
2	Прибуток (збиток) за рік	12 846	7 013
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	20 052,2
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	8 145	11 556
2	Нерозподілений прибуток (збиток)	12 846	7 013
3	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	-	(10 025)
4	Відрахування до резервного фонду	<b>(351)</b>	<b>(399)</b>
5	Прибуток (збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	<b>20 640</b>	<b>8 145</b>

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками**

**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.

### 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 прийняттого 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, чистої 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.

Таблиця 22.1. Аналіз ринкового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 року		
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язанн	Чиста позиція

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

1	Долари США	1 511 114	1 495 462	15 652	888 752	897 408	(8 656)
2	Євро	192 828	194 959	(2 131)	86 172	76 157	10 015
3	Інші	513	25	488	149	130	19
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1 704 455</b>	<b>1 690 446</b>	<b>14 009</b>	<b>975 073</b>	<b>973 695</b>	<b>1 378</b>

Таблиця 22.2. 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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток(збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	4 696	4 696	(2 597)	(2 597)
2	Послаблення долара США на 20%	(3 130)	(3 130)	1 731	1 731
3	Зміцнення євро на30%	(639)	(639)	3 005	3 005
4	Послаблення євро на20%	426	426	(2 003)	(2 003)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	21	6	6	6
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(14)	(14)	(4)	(4)

Таблиця 22.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2020 рік		Середньозважений валютний курс 2019 рік	
		Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	4 696	4 696	(2 597)	(2 597)
2	Послаблення долара США на 20%	(3 130)	(3 130)	1 731	1 731
3	Зміцнення євро на30%	(639)	(639)	3 005	3 005
4	Послаблення євро на20%	426	426	(2 003)	(2 003)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	21	6	6	6
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(14)	(14)	(4)	(4)

**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.

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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

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 (розрахунок 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».

Таблиця 22.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
	2020 рік					
1	Усього фінансових активів	670 133	1 099 029	543 844	422 773	<b>2 735 779</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	1 428 423	650 299	376 299	80 915	<b>2 535 936</b>
<b>3</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>(758 290)</b>	<b>448 730</b>	<b>167 545</b>	<b>341 858</b>	<b>199 843</b>
	2019 рік					
4	Усього фінансових активів	763 574	158 058	244 396	373 208	<b>1 539 236</b>
5	Усього фінансових зобов'язань	1 019 819	294 364	26 923	33 351	<b>1 374 457</b>
<b>6</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду</b>	<b>(256 245)</b>	<b>(136 306)</b>	<b>217 473</b>	<b>339 857</b>	<b>164 779</b>

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань ставкою нараховуються за фіксованою ставкою.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020 року				31 грудня 2019 року			
		гривня	Долари США	євро	інші	гривня	Долари США	євро	інші
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16,93	11,1	7,21	-	16,64	13,32	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	7,72	4,47	-	-	13,31	3,98	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів	3,18	1,44	0,25	-	4,63	2,94	0,7	-
3.1	поточні рахунки	1,00	-	-	-	2,26	-	-	-
3.2	строкові кошти	9,89	1,74	0,66	-	13,88	3,53	2,26	-

**Географічний ризик**

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном, немає.

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	417 919	987	<b>418 906</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 496	50	<b>665 546</b>
3	Інвестиції в цінні папери	1 647 461	-	<b>1 647 461</b>
4	Інші фінансові активи	3 860	6	<b>3 866</b>
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 734 736</b>	<b>1 043</b>	<b>2 735 779</b>
Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	1 876 360	206 122	<b>2 082 482</b>
7	Інші фінансові зобов'язання	453 117	337	<b>453 454</b>
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 329 477</b>	<b>206 459</b>	<b>2 535 936</b>
<b>9</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>405 259</b>	<b>(205 416)</b>	<b>199 843</b>
<b>10</b>	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>155 933</b>	<b>-</b>	<b>155 933</b>

Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 634	26	<b>343 660</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	411 502	53	<b>411 555</b>
3	Інвестиції в цінні папери	780 330	-	<b>780 330</b>
4	Інші фінансові активи	3 687	4	<b>3 691</b>
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 539 153</b>	<b>83</b>	<b>1 539 236</b>
Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	1 277 759	77 301	<b>1 355 060</b>
7	Інші фінансові зобов'язання	19 397	-	<b>19 397</b>
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 297 156</b>	<b>77 301</b>	<b>1 374 457</b>
<b>9</b>	<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>241 997</b>	<b>(77 218)</b>	<b>164 779</b>
<b>10</b>	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>199 128</b>	<b>-</b>	<b>199 128</b>

**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», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міся.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис.грн.)
						Усього
1	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299	3 760	-	<b>2 082 482</b>
1.1	Кошти фізичних осіб	240 874	220 412	1 087	-	<b>462 373</b>
1.2	Кошти юридичних осіб	1 187 549	429 887	2 673	-	<b>1 620 109</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
2	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-	<b>453 454</b>
3	Фінансові гарантії	44 715	19 650	4 338	-	<b>68 703</b>
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 405	91 264	62 264	-	<b>155 933</b>
<b>5</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 556 697</b>	<b>761 213</b>	<b>442 662</b>	-	<b>2 760 572</b>

Таблиця 22.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	1 033 773	294 363	26 924	-	<b>1 355 060</b>
1.1	Кошти фізичних осіб	188 737	180 716	188	-	369 641
1.2	Кошти юридичних осіб	845 036	113 647	26 736	-	985 419
2	Інші фінансові зобов'язання	18 571	296	524	6	<b>19 397</b>
3	Фінансові гарантії	8 573	49 191	732	-	<b>58 496</b>
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	4 970	129 173	6 489	-	<b>140 632</b>
<b>5</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 065 887</b>	<b>473 023</b>	<b>34 669</b>	<b>6</b>	<b>1 573 585</b>

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	418 906	-	-	-	418 906
2	Кредити та заборгованість клієнтів	14 069	200 303	389 962	61 212	665 546
3	Інвестиції в цінні папери	656 064	898 727	92 670		1 647 461
5	Інші фінансові активи	3 855	11	-	-	3 866
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 092 894</b>	<b>1 099 041</b>	<b>482 632</b>	<b>61 212</b>	<b>2 735 779</b>
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	1 428 423	650 299	3 760	-	2 082 482
8	Інші фінансові зобов'язання	81 154	-	372 300	-	453 454
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 509 577</b>	<b>650 299</b>	<b>376 060</b>	-	<b>2 535 936</b>
<b>11</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>	<b>(416 683)</b>	<b>32 059</b>	<b>138 631</b>	<b>199 843</b>	<b>199 843</b>

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік

(тис.грн.)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660	-	-	-	<b>343 660</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7 341	158 059	186 559	59 596	<b>411 555</b>
3	Інвестиції в цінні папери	756 233	24 097	-	-	<b>780330</b>
5	Інші фінансові активи	3 691	-	-	-	<b>3691</b>
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 110 925</b>	<b>182 156</b>	<b>186 559</b>	<b>59 596</b>	<b>1539236</b>
	<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти клієнтів	1 033 773	294 364	26 923	-	<b>1 355 060</b>
8	Інші фінансові зобов'язання	18 571	296	524	6	<b>19 397</b>
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 052 344</b>	<b>294 660</b>	<b>27 447</b>	<b>6</b>	<b>1 374 457</b>
<b>11</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року</b>	<b>(98 767)</b>	<b>(15 462)</b>	<b>83 107</b>	<b>159 201</b>	<b>159 201</b>

**Примітка 23. Управління капіталом**

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2020 року.

За даними файлу 6DX на 31.12.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становить 28,1% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2020 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	<b>244 318</b>	<b>248 314</b>
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 178)	(6 036)
1.3	Резервні фонди	6 861	6 510
1.4	Прибуток розрахунковий	(19 053)	(16 849)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	12 846	7 013
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(1 099)	(5 273)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	7 794	1 132
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(38 594)	(19 721)
<b>2</b>	<b>Регулятивний капітал без зменшення</b>	<b>244 318</b>	<b>248 314</b>
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>244 318</b>	<b>248 314</b>

**Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку**

1) Станом на 01.01.2021 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 54 позови Б

2) Банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:

- 29 позовів немайнового характеру;

- 25 позовів майнового характеру (в тому числі 2 позови до Банку на суму 1 044 158,50 грн.).

Відповідно до статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інформація про судові справи з зазначенням найменування клієнтів не може бути надана.

3) потенційні податкові зобов'язання.

Внаслідок наявності в українському податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями безвідзивного характеру за невідмовними договорами

5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідмовними договорами оперативного лізингу

б) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	155 933	140 632
2	Гарантії надані	69 379	58 496
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(797)	(653)
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>224 515</b>	<b>198 475</b>

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	155 933	155 933
2	Надані гарантії клієнтам	69 379	69 379
3	Усього зобов'язань із кредитування	225 312	225 312
<b>4</b>	<b>Резерви під знецінення зобов'язань із</b>	<b>(797)</b>	<b>(797)</b>
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>224 515</b>	<b>224 515</b>

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Відкличні зобов'язання з кредитування	140 632	140 632
2	Надані гарантії клієнтам	58 496	58 496
3	Усього зобов'язань із кредитування	199 128	199 128
<b>4</b>	<b>Резерви під знецінення зобов'язань із</b>	<b>(653)</b>	<b>(653)</b>
<b>5</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>198 475</b>	<b>198 475</b>

Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування 2020 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	140 632	140 632
2	Надані зобов'язання з кредитування	4 167 360	4 167 360

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено	4 162 324	4 162 324
4	Вплив курсу валют	10 265	
5	Валова балансова вартість на кінець звітного	<b>155 933</b>	<b>155 933</b>

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	74 334	74 334
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 000 981	1 000 981
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено	928 465	928 465
4	Вплив курсу валют	(6 218)	(6 218)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного	<b>140 632</b>	<b>140 632</b>

Таблиця 24.6. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	Гривня	191 509	155 213
2	Долар США	24 313	43 262
3	Євро	8 693	-
4	<b>Усього</b>	<b>224 515</b>	<b>198 475</b>

**Примітка 25 Активи, надані в заставу без припинення визнання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	примітка	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
			Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	ОВДП, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	415 325	372 300	-	-

**Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». 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 визначає політику і процедури для періодичності оцінки справедливої вартості. Розрахункову справедливую вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як відомо, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного пакета тих чи інших фінансових інструментів.

**Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю**

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 справедливую вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;
- ✓ Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливую вартість, неринкові дані.

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ринкові котирування (1-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 047 293	1 047 293	1 047 293
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 047 293</b>	<b>1 047 293</b>	<b>1 047 293</b>

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Ринкові котирування (1-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24 097	24 097	24 097
2	<b>Усього активів</b>	<b>24 097</b>	<b>24 097</b>	<b>24 097</b>

**Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 27.1. Активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	416 906	-	<b>416 906</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	665 546	-	<b>665 546</b>
3	Інвестиції в цінні папери	600 168	1 047 293	<b>1 647 461</b>
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	600 168	-	<b>600 168</b>
4	Інші активи	3 754	-	<b>3 754</b>
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	642	-	<b>642</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування – банкомати	108	-	<b>108</b>
4.3	Інші нараховані доходи	600	-	<b>600</b>
4.4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 188	-	<b>2 188</b>
4.5	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754	-	<b>754</b>
4.6	Резерви під знецінення	(538)	-	<b>(538)</b>
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 686 374</b>	<b>1 047 293</b>	<b>2 733 667</b>

Таблиця 27.2. Активи за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660	-	<b>343 660</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	411 555	-	<b>411 555</b>
3	Інвестиції в цінні папери	365 881	24 097	<b>389 978</b>
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881	-	<b>365 881</b>
4	Інші активи	3 691	-	<b>3 691</b>
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	636	-	<b>636</b>
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування – банкомати	213	-	<b>213</b>
4.3	Інші нараховані доходи	761	-	<b>761</b>
4.4	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	-	<b>387</b>
4.5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 096	-	<b>2 096</b>
4.6	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754	-	<b>754</b>
4.7	Резерви під знецінення	(1 156)	-	<b>(1 156)</b>
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 124 787</b>	<b>24 097</b>	<b>1 148 884</b>

**Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10%-42%)	-	886	5 236
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(23)	(184)
3	Інші активи	1	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	97 156	9 859	151 580
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	2
6	Інші зобов'язання	597	2 368	566

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 2020 рік**

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	88	949
2	Процентні витрати	(2 810)	(156)	(1 633)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(21)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(13)	(21)
5	Комісійні доходи	91	71	812
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(28 186)	(17 226)	(9 378)

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

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

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	301	734

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2020 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	6	2 060	37 710
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	6	1 636	137 317

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік		2019 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 237	2 368	22 719	2 428
2	Виплати під час звільнення	24	-	91	13

**Примітка 29. Події після дати балансу**

Згідно рішення Правління Національного банку України №729-рщ, Банк зменшив розмір основного капіталу на суму балансової вартості непрофільних активів у сумі 68 614 612,84 грн, із застосуванням коефіцієнту 0,25.

04 лютого 2021 року відбулася державна реєстрація нової редакції Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджена Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 17.11.2020 року (Протокол №2) та погоджена Національним банком України 16.12.2020 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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

