

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»*

*Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність  
за 9 місяців 2021 року  
(за період з 01 січня 2021 року по 30 вересня 2021 року)**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 вересня 2021 року**

| Назва статті                                                  | Примітки | (тис. грн.)      |                  |
|---------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
|                                                               |          | 30 вересня 2021  | 31 грудня 2020   |
| <b>АКТИВИ</b>                                                 |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 5        | 847 082          | 418 906          |
| Кредити та заборгованість клієнтів                            | 6        | 641 511          | 665 546          |
| Інвестиції в цінні папери                                     | 7        | 3 808 975        | 1 647 461        |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |          | -                | -                |
| Відстрочений податковий актив                                 |          | 740              | 279              |
| Основні засоби та нематеріальні активи                        |          | 45 510           | 41 171           |
| Інші активи, в т.ч.:                                          | 8        | 58 058           | 91 533           |
| <i>активи за валютними своп-контрактами</i>                   |          | -                | -                |
| <b>Усього активів</b>                                         |          | <b>5 401 876</b> | <b>2 864 896</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                           |          |                  |                  |
| Кредит НБУ                                                    |          | 1 110 969        | 372 300          |
| Кошти клієнтів                                                | 9        | 3 886 813        | 2 082 482        |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток               |          | 5 274            | 1 448            |
| Резерви за зобов'язаннями                                     | 10       | 2 651            | 797              |
| Інші зобов'язання, в. т. ч.:                                  | 11       | 29 086           | 98 443           |
| <i>зобов'язання за валютними своп-контрактами</i>             |          | 7                | 8                |
| Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)                      |          | 18 509           | 15 675           |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                     |          | <b>5 053 302</b> | <b>2 571 145</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                        |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                             | 12       | 264 689          | 264 689          |
| Резервні та інші фонди банку                                  |          | 7 503            | 6 861            |
| Резерви переоцінки                                            |          | (7 299)          | 1 561            |
| Нерозподілений прибуток                                       |          | 19 998           | 7 794            |
| Прибуток поточного року                                       |          | 63 683           | 12 846           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                               |          | <b>348 574</b>   | <b>293 751</b>   |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                |          | <b>5 401 876</b> | <b>2 864 896</b> |

Затверджено до випуску та підписано

22 жовтня 2021 року.



Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2021 року

(тис. грн)

| Назва статті                                                                                                                             | Пр<br>мі<br>тки | 9 місяців 2021 року |                                                 | 9 місяців 2020 року |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                                          |                 | 3 квартал<br>2021   | 9 місяців<br>2021(наростаю<br>чим<br>підсумком) | 3 квартал<br>2020   | 9 місяців 2020<br>(наростаючим<br>підсумком) |
| Процентні доходи                                                                                                                         | 13              | 98 849              | 256 236                                         | 45 301              | 135 616                                      |
| Процентні витрати                                                                                                                        | 13              | (40 672)            | (101 145)                                       | (15 904)            | (48 240)                                     |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                 |                 | <b>58 177</b>       | <b>155 091</b>                                  | <b>29 397</b>       | <b>87 376</b>                                |
| Комісійні доходи                                                                                                                         | 14              | 28 795              | 74 769                                          | 21 065              | 56 660                                       |
| Комісійні витрати                                                                                                                        | 14              | (4 843)             | (12 295)                                        | (3 352)             | (7 796)                                      |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                 | 3 476               | 13 124                                          | (1 372)             | (9 616)                                      |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                               |                 | 4 934               | 21 913                                          | (1 720)             | 462                                          |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                |                 | (2 357)             | (14 502)                                        | 9 643               | 27 491                                       |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів                                                                                |                 | (4 511)             | (8 107)                                         | (2 219)             | (13 616)                                     |
| Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                             |                 | (1 671)             | (1 854)                                         | 123                 | 79                                           |
| Дохід/витрати від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                                |                 | 411                 | 427                                             | 512                 | (4 215)                                      |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань                                                                                     |                 | 150                 | 457                                             | 328                 | 1 181                                        |
| Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива                                        |                 | (5 128)             | (6 320)                                         | -                   | -                                            |
| Інші операційні доходи                                                                                                                   | 15              | 1 148               | 6 377                                           | 3 202               | 4 940                                        |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                           | 16              | (35 868)            | (103 750)                                       | (30 860)            | (94 434)                                     |
| Витрати зносу та амортизації                                                                                                             | 16              | (1 743)             | (5 473)                                         | (1 538)             | (4 086)                                      |
| Витрати зносу активів з права користування                                                                                               | 16              | (2 974)             | (8 510)                                         | (3 059)             | (9 066)                                      |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                               | 16              | (10 614)            | (33 673)                                        | (10 248)            | (29 663)                                     |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                |                 | <b>27 382</b>       | <b>77 674</b>                                   | <b>9 902</b>        | <b>5 697</b>                                 |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                           | 17              | (4 940)             | (13 991)                                        | (1 098)             | (1 027)                                      |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                              |                 | 22 442              | 63 683                                          | 8 804               | 4 670                                        |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                          |                 | <b>22 442</b>       | <b>63 683</b>                                   | <b>8 804</b>        | <b>4 670</b>                                 |
| <b>Прибуток/(збиток), що належить:</b>                                                                                                   |                 |                     |                                                 |                     |                                              |
| власникам банку                                                                                                                          |                 | 22 442              | 63 683                                          | 8 804               | 4 670                                        |
| неконтрольованій частці                                                                                                                  |                 |                     |                                                 |                     |                                              |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:                                                                                    |                 |                     |                                                 |                     |                                              |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн                                                                                       |                 | 1,12                | 3,18                                            | 0,44                | 0,23                                         |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.                                                                         |                 | 1,12                | 3,18                                            | 0,44                | 0,23                                         |

Затверджено до випуску та підписано

22 жовтня 2021 року.



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

Виконавець: Лінник Т.І.(044)590-46-64

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

## Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід за 9 місяців 2021 року

| Назва статті                                                   | (тис. грн.)        |                    |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                | 30 вересня<br>2021 | 30 вересня<br>2020 |
| Прибуток/(збиток) за рік                                       | 63 683             | 4 670              |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД                                           |                    |                    |
| СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК<br>ЧИ ЗБИТОК |                    |                    |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів  | (8 860)            | 1 079              |
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                          | <b>54 823</b>      | <b>5 749</b>       |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку           | 54 823             | 5 749              |

Затверджено до випуску та підписано

22 жовтня 2021 року.



Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

## Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2021 року

| Назва статті                                                                                                        | Примітки | (тис. грн.)        |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                     |          | 30 вересня<br>2021 | 30 вересня<br>2020 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                     |          |                    |                    |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                       |          | 178 151            | 103 730            |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (99 003)           | (47 037)           |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                       |          | 74 798             | 56 651             |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (12 295)           | (7 796)            |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 13 124             | (9 616)            |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                              |          | 21913              | 462                |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                     |          | 5 875              | 5 410              |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                            |          | (104 199)          | (94 088)           |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                |          | (46 913)           | (34 721)           |
| Податок на прибуток сплачений                                                                                       |          | (10 626)           | -                  |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>  |          | <b>20 825</b>      | <b>(27 005)</b>    |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів від НБУ                                                                       |          | 738 525            | 309 300            |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                    |          | 52 037             | (290 869)          |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                          |          | 33 432             | 7 656              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                        |          | 1 802 319          | 1 054 619          |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                      |          | (72 327)           | (10 974)           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                    |          | <b>2 574 811</b>   | <b>1 042 727</b>   |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                   |          |                    |                    |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                           |          | (2 125 400)        | (846 107)          |
| Придбання (надходження від реалізації) основних засобів                                                             |          | (5 608)            | (4 628)            |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                    |          | (1 125)            | (2 896)            |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                  |          | <b>(2 132 133)</b> | <b>(853 631)</b>   |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України                                                             |          | (14 502)           | 70 170             |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                                     |          | <b>428 176</b>     | <b>259 266</b>     |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                           | <b>5</b> | <b>418 906</b>     | <b>343 660</b>     |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                            | <b>5</b> | <b>847 082</b>     | <b>602 926</b>     |

Затверджено до випуску та підписано

22 жовтня 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 9 місяців 2021 року

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 9 місяців 2021 року

| Найменування статті                            | Належить власникам банку |                        |                    |                         | (тис. грн.)              |
|------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                | статутний капітал        | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2019           | 264 689                  | 6 510                  | 340                | 8 145                   | 279 684                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                        | -                      | 1 221              | 12 846                  | 14 067                   |
| прибуток/(збиток) за рік                       | -                        | -                      | -                  | 12 846                  | 12 846                   |
| інший сукупний дохід                           | -                        | -                      | 1 221              |                         | 1 221                    |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                        | 351                    | -                  | (351)                   | -                        |
| Залишок на кінець 31 грудня 2020               | 264 689                  | 6 861                  | 1 561              | 20 640                  | 293 751                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                        | -                      | (8 860)            | 63 683                  | 54 823                   |
| прибуток/(збиток) за рік                       | -                        | -                      | -                  |                         |                          |
| інший сукупний дохід                           | -                        | -                      | (8 860)            | -                       | (8 860)                  |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                        | 642                    | -                  | (642)                   | -                        |
| Залишок на кінець дня 30 вересня 2021          | 264 689                  | 7 503                  | (7 299)            | 83 681                  | 348 574                  |

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2020 року

| Найменування статті                            | Належить власникам банку |                        |                    |                         | (тис. грн.)              |
|------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
|                                                | статутний капітал        | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2019           | 264 689                  | 6 510                  | 340                | 8 145                   | 279 684                  |
| Усього сукупного доходу                        | -                        | -                      | 1 079              | 4 320                   | 5 399                    |
| прибуток/(збиток) за рік                       | -                        | -                      | -                  | 4 320                   | 4 320                    |
| інший сукупний дохід                           | -                        | -                      | 1 079              | -                       | 1 079                    |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | -                        | 350                    | -                  | -                       | 350                      |
| Залишок на кінець дня 30 вересня 2020          | 264 689                  | 6 860                  | 1 419              | 12 465                  | 285 433                  |

Затверджено до випуску та підписано

22 жовтня 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 16 грудня 2020 року, державну реєстрацію якого проведено 04 лютого 2021 року та банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Суттєвих змін у діяльності Банку протягом 9 місяців 2021 не відбулося.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.04.2021 року (Протокол №1) обрано на новий строк склад Наглядової ради Банку:

Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;

Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;

Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;

Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;

Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

В складі Правління Банку протягом 9 місяців 2021 року відбулись наступні зміни:

- припинення повноважень (звільнення) члена Правління – Заступника Голови Правління Банку Ладиженської Маргарити Володимирівни (рішення Наглядової ради Банку від 12.02.2021 року № 9);

- припинення повноважень (звільнення) члена Правління – Заступника Голови Правління Банку Далеко Олега Анатолійовича (рішення Наглядової ради Банку від 09.07.2021 року № 53);

- припинення повноважень (звільнення) члена Правління – начальника служби фінансового моніторингу, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Корженівського Ярослава Віталійовича (рішення Наглядової ради Банку від 18.08.2021 року № 62);

- призначення (обрання) члена Правління – Заступника Голови Правління Банку Марка Антона Сергійовича (рішення Наглядової ради Банку від 23.03.2021 року №22).

Інших змін в складі Органів управління Банку протягом 9 місяців 2021 року не відбувалося.

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 30 вересня 2021 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 22 жовтня 2021 року.

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

***Зовнішнє середовище***

У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Причиною цього стало зменшення обсягів постачання Росією через невизначеність щодо запуску газопроводу “Північний потік 2” та низьких запасів газу у сховищах Європи. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на

зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згоранням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

### **Економічна активність**

Експорт та імпорт товарів зростали високими темпами. У вересні експорт товарів зріс на 53% р/р. Зокрема, стрімко (на 59% р/р) зріс експорт товарів агропромислового сегменту, чому сприяли рекордний урожай і високі ціни на агропродукцію. Зростання в промисловості та сільському господарстві сприяло поліпшенню показників оптової торгівлі та вантажообігу, хоча на останньому суттєво позначилося зниження обсягів транзиту. Також тривало активне зростання у металургійному сегменті, де експортна виручка збільшилася на 127% р/р. Зростання експорту залізної руди стрімко сповільнилося до 22% р/р. Імпорт товарів збільшився аналогічними темпами, на 52% р/р. В імпорті наочним був вплив стрімкого здорожчання енергоресурсів: імпорт добрив зріс на 170% р/р, вугілля – на 81% р/р.

Сталий споживчий попит сприяв високим темпам зростання роздрібної торгівлі (9.6% р/р) та пасажирообороту. Жвавий інвестиційний попит підтримав відновлення зростання у будівництві (на 10% р/р) та окремі галузі промисловості, зокрема машинобудування. Як і у попередні місяці, лідером піднесення було житлове будівництво, де зростання становило 28,1% р/р. Водночас відновилося збільшення будівництва інженерних споруд, яке у серпні становило 5,5% р/р. За підсумками 8 місяців 2021 року будівельна галузь наростила виробництво на 1,8%. Проте загалом зростання промисловості було незначним. У серпні обсяги промислового виробництва збільшилися на 0,6% р/р. Серед екстремумів варто відзначити стрибок галузі з виробництва коксу та продуктів нафтопереробки на 32,3% р/р (завдяки нафтопереробній складовій) та скорочення випуску у фармацевтичній галузі на 33,7% р/р. Також спад зафіксовано у добувній, харчовій, легкій та хімічній промисловості. За підсумками 8 місяців 2021 року українська промисловість наростила виробництво лише на 1,7%.

### **Монетарні умови та фінансові ринки**

У вересні 2021 року Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу 2020 року. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні 2021 року ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня 2021 року на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної

валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня 2021 року додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США)

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

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2021 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 СВІЗ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.9. Визначення дефолту**

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

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

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

**4.11. Порядок урахування 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 відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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

- ✓ зміна валюти кредиту;
- ✓ пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;

- ✓ суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;
- ✓ зміна фіксованої ставки на плаваючу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є 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 визнаннім переоцінці 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 орендне зобов'язання) щодо:

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

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

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

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

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

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

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

визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;

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

Після дати початку оренди орендар оцінює 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 2021 р. становить 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 30 вересня 2021 року | на кінець дня 31 грудня 2020 року |
|--------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 643    | 0,36590                            | 0,3782                            |
| 840    | 26,5760                            | 28,2746                           |
| 978    | 30,9810                            | 34,7396                           |

#### **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 здійснюватиме 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.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

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. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) |                                                                  |                 |                |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                     | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
| 1           | Готівкові кошти                                                  | 382 225         | 246 097        |
| 2           | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 132 609         | 31 521         |
| 3           | Кореспондентські рахунки у банках                                | 332 248         | 141 288        |
| 3.1         | України                                                          | 331 760         | 140 302        |
| 4           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>847 082</b>  | <b>418 906</b> |

Таблиця 5.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

| (тис. грн.) |                                                             |                 |                |
|-------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
| 1           | Валова балансова вартість на початок періоду                | <b>418 906</b>  | 343 660        |
| 2           | Курсові різниці                                             | (40 222)        | 84 498         |
| 3           | Інші зміни                                                  | 468 398         | (9 252)        |
| 4           | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b> | <b>847 082</b>  | <b>418 906</b> |

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| (тис. грн.) |                                                  |                 |                |
|-------------|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Рядок       | Рівень рейтингу                                  | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
| 1           | Високий рейтинг                                  | 847 082         | 418 906        |
| 2           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>847 082</b>  | <b>418 906</b> |

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| (тис. грн.) |                                                                                     |                 |                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                                        | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
| 1           | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 641 511         | 665 546        |
| 2           | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>               | <b>641 511</b>  | <b>665 546</b> |

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| (тис. грн.) |                                                 |                 |                |
|-------------|-------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                                    | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
| 1           | Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.        | 536 976         | 588 120        |
| 1.1         | кредити в поточну діяльність                    | 525 891         | 587 056        |
| 1.2         | іпотечні кредити                                | 9 135           | -              |
| 1.3         | придбані знецінені кредити в поточну діяльність | 452             | 1 053          |
| 1.4         | кредити овердрафт                               | 1 498           | 11             |
| 2           | Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.         | 177 315         | 151 757        |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

|     |                                                                                                    |                |                |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 2.1 | кредити на поточні потреби                                                                         | 13 211         | 11 370         |
| 2.2 | кредити овердрафт                                                                                  | 1 973          | 1 176          |
| 2.3 | придбані знецінені кредити                                                                         | 16 337         | 21 010         |
| 2.4 | іпотечні кредити фізичним особам                                                                   | 145 794        | 118 201        |
| 3   | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю           | (72 780)       | (74 331)       |
| 4   | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>641 511</b> | <b>665 546</b> |

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | (тис. грн.)     |            |                |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|
|       |                                                                                | 30 вересня 2021 |            | 31 грудня 2020 |            |
|       |                                                                                | сума            | %          | сума           | %          |
| 1     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 73 286          | 10         | 106 678        | 14         |
| 2     | Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення          | 96 029          | 13         | 85 275         | 12         |
| 3     | Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)    | 150 398         | 21         | 127 102        | 17         |
| 4     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 7 957           | 1          | 46 039         | 6          |
| 5     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 13 408          | 2          | 11 620         | 2          |
| 6     | Будівництво                                                                    | 51 932          | 7          | 48 446         | 7          |
| 7     | Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту              | 32 678          | 5          | 45 802         | 6          |
| 8     | Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого                       | 70 941          | 10         | 84 875         | 12         |
| 9     | Інші                                                                           | 40 347          | 6          | 32 283         | 4          |
| 10    | Фізичні особи                                                                  | 177 315         | 25         | 151 757        | 20         |
| 11    | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>714 291</b>  | <b>100</b> | <b>739 877</b> | <b>100</b> |

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Назва статті                                                                        | (тис. грн.)      |                  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|       |                                                                                     | 30 вересня 2021  | 31 грудня 2020   |
| 1     | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 2 113 221        | 600 168          |
| 2     | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 695 754        | 1 047 293        |
| 3     | <b>Усього цінних паперів</b>                                                        | <b>3 808 975</b> | <b>1 647 461</b> |

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Назва статті                                                | (тис. грн.)      |                |
|-------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|       |                                                             | 30 вересня 2021  | 31 грудня 2020 |
| 1     | Депозитні сертифікати Національного Банку України           | 2 113 221        | 600 168        |
| 2     | <b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b> | <b>2 113 221</b> | <b>600 168</b> |

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

| Рядок | Назва статті                                                | (тис. грн.)      |                  |
|-------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|       |                                                             | 30 червня 2021   | 31 грудня 2020   |
| 1     | Державні облігації                                          | 1 695 754        | 1 047 293        |
| 2     | <b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b> | <b>1 695 754</b> | <b>1 047 293</b> |

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

| Рядок    | Назва статті                                                                                              | Стадія 1  | Усього    |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |           |           |
|          | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | 2 113 221 | 2 113 221 |
| <b>2</b> | <b>Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>          |           |           |
|          | Мінімальний кредитний ризик                                                                               | 1 695 754 | 1 695 754 |

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2020 рік

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

**Примітка 8. Фінансові та інші активи**

Таблиця 8.1. Фінансові та інші активи

| Рядок     | Назва статті                                                                          | 30 вересня 2021 | 31 грудня 2020 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 1         | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                    | 1 351           | 642            |
| 2         | Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками                       | 1 968           | 108            |
| 3         | Інші нараховані доходи                                                                | 599             | 600            |
| 4         | Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток | 2 191           | 2 188          |
| 5         | Дебіторська заборгованість з придбання активів                                        | 2 587           | 771            |
| 6         | Дебіторська заборгованість за послуги                                                 | 910             | 626            |
| 7         | Витрати майбутніх періодів                                                            | 2 135           | 2 670          |
| 8         | Активи, утримувані для продажу                                                        | 69              | 69             |
| 9         | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя                              | 46 048          | 83 277         |
| 10        | Нараховані доходи по оренді                                                           | 15 537          | 12 539         |
| 11        | Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій               | -               | 96             |
| 12        | Інші фінансові активи                                                                 | 723             | 1 277          |
| 13        | Резерв під фінансові активи та інші активи, всього, в т.ч.:                           | (16 060)        | (13 330)       |
| 13.1      | Резерв під інші нараховані доходи                                                     | (462)           | (470)          |
| 13.2      | Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій    | -               | (96)           |
| 13.3      | Резерв під дебіторську заборгованість за послуги                                      | (49)            | (61)           |
| 13.4      | Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів                             | (12)            | (106)          |
| 13.5      | Резерв під нараховані доходи по оренді                                                | (15 537)        | (12 529)       |
| 13.6      | Резерв за іншими фінансовими активами                                                 | -               | (68)           |
| <b>14</b> | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>                                       | <b>58 058</b>   | <b>91 533</b>  |

Таблиця 8.1.1 Активи, утримувані для продажу

|                                       | Квартир<br>и | Житлові<br>будинки | Земельні<br>ділянки | Нежитлові<br>приміщення | Обладнання | Товари в<br>обороті | Всього |
|---------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|-------------------------|------------|---------------------|--------|
| Вартість на кінець дня 31 грудня 2020 | -            | -                  | 69                  | -                       | -          | -                   | 69     |
| Вартість на кінець дня 30             | -            | -                  | 69                  | -                       | -          | -                   | 69     |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

|              |  |  |  |  |  |  |
|--------------|--|--|--|--|--|--|
| вересня 2021 |  |  |  |  |  |  |
|--------------|--|--|--|--|--|--|

Таблиця 8.1.2 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

(тис. грн.)

|                                               | Квартири     | Житлові будинки | Земельні ділянки | Нежитлові приміщення | Обладнання    | Товари в обороті | Всього        |
|-----------------------------------------------|--------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|
| <b>Вартість на кінець дня 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> |
| Переведено з інших активів                    | -            | -               | -                | -                    | -             | -                | -             |
| Продаж                                        | (673)        | (4 192)         | (1 917)          | (27 451)             | -             | (1 577)          | (35 810)      |
| Уцінка                                        | -            | -               | (158)            | (1 261)              | -             | -                | (1 419)       |
| <b>Вартість на кінець дня 30 вересня 2021</b> | <b>1 034</b> | <b>8 138</b>    | <b>7 451</b>     | <b>9 833</b>         | <b>11 028</b> | <b>8 564</b>     | <b>46 048</b> |

Активи, утримувані на продаж, та майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є непрофільними матеріальними активами. Починаючи з 14 січня 2021 року з урахуванням коефіцієнту, дані активи зменшують регулятивний капітал Банку згідно графіку, що визначений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року сума зменшення становить 9 668 тис. грн.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

| Рядок    | Рух резервів                                                   | Інші нараховані доходи | Інші фінансові активи | Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Дебіторська заборгованість за послуги | Оренда          | Усього          |
|----------|----------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1</b> | <b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2020 року</b>        | <b>(470)</b>           | <b>(68)</b>           | <b>(96)</b>                                                             | <b>(106)</b>                                   | <b>(61)</b>                           | <b>(12 529)</b> | <b>(13 330)</b> |
| 2        | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (24)                   | 68                    | -                                                                       | 94                                             | 12                                    | (3 008)         | (2 858)         |
| 3        | Використання резерву                                           | 32                     | -                     | 96                                                                      | -                                              | -                                     | -               | 128             |
| <b>4</b> | <b>Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року</b>       | <b>(462)</b>           | <b>-</b>              | <b>-</b>                                                                | <b>(12)</b>                                    | <b>(49)</b>                           | <b>(15 537)</b> | <b>(16 060)</b> |

Таблиця 8.3 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 |
|-------|--------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|--------|
|-------|--------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|--------|

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

|   |                                                                |       |      |      |       |       |       |          |          |
|---|----------------------------------------------------------------|-------|------|------|-------|-------|-------|----------|----------|
| 1 | Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2019 року               | (605) | (68) | (96) | (387) | (115) | (277) | (9 388)  | (10 936) |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | (10)  | -    | -    | -     | 9     | 216   | (3 141)  | (2 926)  |
| 3 | Списання за рахунок резерву                                    | 145   | -    | -    | 387   | -     | -     | -        | 532      |
| 4 | Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2020 року               | (470) | (68) | (96) | -     | (106) | (61)  | (12 529) | (13 330) |

## Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Назва статті                  | (тис. грн.)      |                  |
|-------|-------------------------------|------------------|------------------|
|       |                               | 30 вересня 2021  | 31 грудня 2020   |
| 1     | Юридичні особи, в т.ч.        | 3 428 356        | 1 598 049        |
| 1.1   | поточні рахунки               | 2 809 653        | 603 952          |
| 1.2   | строкові кошти                | 556 247          | 979 921          |
| 1.3   | кошти за недіючими рахунками  | 237              | 97               |
| 1.4   | кошти в розрахунках           | 62 219           | 14 079           |
| 2     | Фізичні особи, в т.ч.         | 458 457          | 484 433          |
| 2.1   | поточні рахунки               | 151 855          | 149 590          |
| 2.2   | строкові кошти                | 284 544          | 312 785          |
| 2.3   | кошти за недіючими рахунками  | 22 058           | 22 058           |
| 3     | <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>3 886 813</b> | <b>2 082 482</b> |

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                     | (тис. грн.)      |            |                |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------------|------------|
|       |                                                                                | 30 вересня 2021  |            | 31 грудня 2020 |            |
|       |                                                                                | сума             | %          | сума           | %          |
| 1     | Фізичні особи                                                                  | 458 457          | 12         | 484 433        | 23         |
| 2     | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 86 222           | 2          | 180 652        | 9          |
| 3     | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 75 182           | 2          | 76 523         | 4          |
| 4     | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 1 702            | -          | 4 447          | -          |
| 5     | Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи                 | 482 069          | 12         | 184 414        | 9          |
| 6     | Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення         | 1 904 643        | 49         | 414 101        | 20         |
| 7     | Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування                  | 24 986           | 1          | 37 307         | 2          |
| 8     | Виробництво                                                                    | 416 890          | 11         | 408 176        | 20         |
| 9     | Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води      | 30 350           | 1          | 23 118         | 1          |
| 10    | Надання інших індивідуальних послуг                                            | 14 863           | -          | 15 001         | 1          |
| 11    | Інші                                                                           | 391 449          | 10         | 2 983          | 11         |
| 12    | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                  | <b>3 886 813</b> | <b>100</b> | <b>98 443</b>  | <b>100</b> |

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

- ✓ кошти фізичних осіб – 838 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 66 248 тис. грн.

Станом на кінець дня 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.;

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

✓ кошти юридичних осіб – 32 311 тис. грн.

## Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

| Рядок | Рух резервів                                 | Гарантії надані | Усього (тис. грн.) |
|-------|----------------------------------------------|-----------------|--------------------|
| 1     | Залишок на кінець дня 31 грудня 2019         | 653             | 653                |
| 2     | Формування та/або збільшення резерву         | 142             | 142                |
| 3     | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | 2               | 2                  |
| 4     | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020         | 797             | 797                |
| 5     | Формування та/або збільшення резерву         | 1 854           | 1 854              |
| 6     | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | -               | -                  |
| 7     | Залишок на кінець дня 30 вересня 2021        | 2 651           | 2 651              |

## Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Назва статті                                                                       | 30 вересня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| 1     | Кредиторська заборгованість за операціями з банками                                | 13 064               | 72 953              |
| 2     | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                    | 833                  | 3 665               |
| 3     | Кредиторська заборгованість за прийняті платежі                                    | 160                  | 1 725               |
| 4     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток      | 630                  | 518                 |
| 5     | Забезпечення оплати відпусток                                                      | 6 402                | 7 319               |
| 6     | Кредиторська заборгованість з продажу активів                                      | 2 978                | 7 313               |
| 7     | Доходи майбутніх періодів                                                          | 656                  | 588                 |
| 8     | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 698                  | 845                 |
| 9     | Кредиторська заборгованість за послуги                                             | 111                  | 526                 |
| 10    | Зобов'язання за валютними своп-контрактами                                         | 7                    | 8                   |
| 11    | Кредиторська заборгованість за зарплатним проектом                                 | 1                    | 1 796               |
| 12    | Суми до з'ясування                                                                 | 354                  | -                   |
| 13    | Інші                                                                               | 3 192                | 1 187               |
| 14    | Усього                                                                             | 29 086               | 98 443              |

## Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| Рядок | Назва статті                          | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього (тис. грн.) |
|-------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------|--------------------|
| 1     | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020  | 20 052,2                           | 20 052,2     | 264 689            |
| 2     | Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 | 20 052,2                           | 20 052,2     | 264 689            |

## Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

| Рядок                                                                                                            | Назва статті                                                              | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ                       |                                                                           |                 |                 |
| 1                                                                                                                | Кредити та заборгованість клієнтів                                        | 70 484          | 75 394          |
| 2                                                                                                                | Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України | 71 145          | 47 004          |
| 3                                                                                                                | Кошти в інших банках                                                      | 485             | 444             |
| 4                                                                                                                | Кореспондентські рахунки в інших банках                                   | 12              | 2               |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД |                                                                           |                 |                 |
| 5                                                                                                                | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що                        | 114 110         | 12 772          |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

|                                                                                                 |                                                                                                          |                  |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
|                                                                                                 | рефінансуються Національним банком України                                                               |                  |                 |
| 6                                                                                               | <b>Усього процентних доходів</b>                                                                         | <b>256 236</b>   | <b>135 616</b>  |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ |                                                                                                          |                  |                 |
| 7                                                                                               | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування | (51 311)         | (3 377)         |
| 8                                                                                               | Строкові кошти юридичних осіб                                                                            | (11 272)         | (9 694)         |
| 9                                                                                               | Строкові кошти фізичних осіб                                                                             | (12 620)         | (18 175)        |
| 10                                                                                              | Поточні рахунки                                                                                          | (24 770)         | (14 963)        |
| 11                                                                                              | Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря                                                     | (1 172)          | (2 031)         |
| 12                                                                                              | <b>Усього процентних витрат</b>                                                                          | <b>(101 145)</b> | <b>(48 240)</b> |
| 13                                                                                              | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                                 | <b>155 091</b>   | <b>87 376</b>   |

Стаття «Кредити та заборгованість клієнтів» зменшена на 1 467 тис. грн. Це витрати, що пов'язані із модифікацією кредитів юридичних осіб.

## Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

| Рядок                    | Назва статті                                                          | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| (тис. грн.)              |                                                                       |                 |                 |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |                                                                       |                 |                 |
| 1                        | Розрахунково-касові операції                                          | 64 150          | 47 606          |
| 2                        | Операції з цінними паперами                                           | -               | 63              |
| 3                        | Гарантії надані та комісії по кредитах                                | 3 068           | 2 996           |
| 4                        | Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 6 288           | 5 134           |
| 5                        | Інші                                                                  | 1 263           | 861             |
| 6                        | <b>Усього комісійних доходів</b>                                      | <b>74 769</b>   | <b>56 660</b>   |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |                                                                       |                 |                 |
| 7                        | Розрахунково-касові операції                                          | (9 871)         | (4 993)         |
| 8                        | Інші                                                                  | (2 424)         | (2 803)         |
| 9                        | <b>Усього комісійних витрат</b>                                       | <b>(12 295)</b> | <b>(7 796)</b>  |
| 10                       | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>                                | <b>62 474</b>   | <b>48 864</b>   |

## Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

| Рядок       | Назва статті                                 | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
|-------------|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| (тис. грн.) |                                              |                 |                 |
| 1           | Доходи від штрафів, пені                     | 153             | 25              |
| 2           | Дохід від перерахованих процентів по вкладах | 3               | 75              |
| 3           | Дохід за кредитними операціями               | 319             | 1 672           |
| 4           | Дохід від операційного лізингу (оренди)      | 2 702           | 2 083           |
| 5           | Дохід від продажу заставного майна           | 2 913           | 102             |
| 6           | Результат від продажу основних засобів       | 50              | 528             |
| 7           | Інші                                         | 237             | 455             |
| 8           | <b>Усього операційних доходів</b>            | <b>6 377</b>    | <b>4 940</b>    |

## Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок       | Назва статті                                | 30 вересня 2021  | 30 вересня 2020 |
|-------------|---------------------------------------------|------------------|-----------------|
| (тис. грн.) |                                             |                  |                 |
| 1           | Заробітна плата та премії                   | (89 252)         | (82 495)        |
| 2           | Нарахування на фонд заробітної плати        | (13 651)         | (11 593)        |
| 3           | Інші виплати працівникам                    | (847)            | (346)           |
| 4           | <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>(103 750)</b> | <b>(94 434)</b> |

Таблиця 16.2 Витрати на амортизацію

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

## Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

| (тис. грн.) |                                                                |                 |                 |
|-------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                   | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
| 1           | Амортизація основних засобів                                   | (4 454)         | (3 470)         |
| 2           | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (1 019)         | (616)           |
| 3           | Амортизація активу з права користування                        | (8 510)         | (9 066)         |
| 4           | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(13 983)</b> | <b>(13 152)</b> |

Таблиця 16.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

| (тис. грн.) |                                                                                                                                 |                 |                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Рядок       | Назва статті                                                                                                                    | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
| 1           | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські | (16 665)        | (13 871)        |
| 2           | Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                                          | (2 785)         | (3 190)         |
| 3           | ПДВ за орендними платежами                                                                                                      | (999)           | (905)           |
| 4           | Професійні послуги                                                                                                              | (1 434)         | (969)           |
| 5           | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                                 | (292)           | (312)           |
| 6           | Витрати із страхування                                                                                                          | (36)            | (144)           |
| 7           | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                              | (5 921)         | (5 794)         |
| 8           | Юридичні та нотаріальні послуги                                                                                                 | (675)           | (997)           |
| 9           | Витрати від уцінки майна                                                                                                        | (1 419)         | (741)           |
| 10          | Інші                                                                                                                            | (3 447)         | (2 740)         |
| 11          | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                                      | <b>(33 673)</b> | <b>(29 663)</b> |

### Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) |                                           |                 |                 |
|-------------|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Рядок       | Назва статті                              | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
| 1           | Поточний податок на прибуток              | (14 452)        | (1 068)         |
| 2           | Зміна відстроченого податку на прибуток   | 461             | 41              |
| 3           | <b>Усього витрати податку на прибуток</b> | <b>(13 991)</b> | <b>(1 027)</b>  |

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

| (тис. грн.)                                     |                                                                                                                                                  |                 |                 |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Рядок                                           | Назва статті                                                                                                                                     | 30 вересня 2021 | 30 вересня 2020 |
| 1                                               | Прибуток до оподаткування                                                                                                                        | 77 674          | 5 698           |
| 2                                               | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування                                                                           | (13 981)        | (1 025)         |
| <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) | (1 177)         | (670)           |
| 3.1                                             | Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів                                                                          | (825)           | (621)           |
| 3.2                                             | Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу                | (18)            | (63)            |
| 3.3                                             | Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів                                                                                               | (334)           | 14              |
| 3.4                                             | Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ                                                                  |                 | -               |
| 4                                               | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:             | 706             | 627             |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року**

|     |                                                                                                                                    |          |         |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| 4.1 | Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів                                                            | 687      | 503     |
| 4.2 | Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта | 18       | 124     |
| 4.3 | Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України          | -        | -       |
| 5   | Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу                                                   | -        | -       |
| 6   | Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого                                                                      | 461      | 41      |
| 7   | Витрати на податок на прибуток                                                                                                     | (13 991) | (1 027) |

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2021 року

| (тис. грн.) |                                                                                                                                       |                                      |                             |                                       |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| Рядок       | Назва статті                                                                                                                          | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 | Визнані в прибутках/збитках | Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 |
| 1           | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 279                                  | 461                         | 740                                   |
| 1.1         | Основні засоби                                                                                                                        | 136                                  | 127                         | 263                                   |
| 1.2         | Резерви сумнівних боргів                                                                                                              | 143                                  | 334                         | 477                                   |
| 2           | Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)                                                                                   | 279                                  | 461                         | 740                                   |
| 3           | Визнаний відстрочений податковий актив                                                                                                | 279                                  | 461                         | 740                                   |
| 4           | Визнане відстрочене податкове зобов'язання                                                                                            | -                                    | -                           | -                                     |

**Примітка 18. Управління капіталом**

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної статистичної звітності (файлу А4) станом на кінець дня 30.09.2021 року. За даними файлу 6DX на кінець дня 30.09.2021 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 30,96% (нормативне значення не менше 10%). Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Таблиця 18.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2021 року

| (тис. грн.) |                                      |                |                |
|-------------|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Назва статті                         | 2021           | 2020           |
| <b>1</b>    | <b>Основний капітал</b>              | <b>254 240</b> | <b>244 318</b> |
| 1.1         | Статутний капітал                    | 264 689        | 264 689        |
| 1.2         | Нематеріальні активи                 | (8 284)        | (8 178)        |
| 1.3         | Резервні фонди                       | 7 503          | 6 861          |
| 1.4         | Прибуток (збиток) розрахунковий      |                | (19 053)       |
| 1.4.1       | Фінансовий результат поточний        |                | 12 846         |
| 1.4.2       | Нараховані неотримані доходи         |                | (1 099)        |
| 1.4.3       | Нерозподілені прибутки минулих років |                | 7 794          |
| 1.4.4       | Непокритий кредитний ризик           |                | (38 594)       |
| 1.5         | Непрофільні активи (Нпа)             | (9 668)        | -              |
| <b>2</b>    | <b>Додатковий капітал</b>            | <b>19 671</b>  | <b>-</b>       |
| 2.1         | Фінансовий результат поточний        | 63 683         | -              |
| 2.2         | Нараховані неотримані доходи         | -              | -              |
| 2.3         | Непокритий кредитний ризик           | (64 010)       | -              |
| 2.4         | Нерозподілені прибутки минулих років | 19 998         | -              |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

|   |                                    |         |         |
|---|------------------------------------|---------|---------|
| 3 | Регулятивний капітал без зменшення | 273 911 | 244 318 |
| 4 | Усього регулятивного капіталу      | 273 911 | 244 318 |

## Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 19.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2021 року

| Рядок | Назва статті                                                            | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8%-42%) | -                                    | 330                              | 46 507                 |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                  | -                                    | (20)                             | (871)                  |
| 3     | Інші активи                                                             | 1                                    | -                                | 2                      |
| 4     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)                  | 70 168                               | 1 267                            | 77 662                 |
| 5     | Резерви за зобов'язаннями                                               | -                                    | -                                | -                      |
| 6     | Інші зобов'язання                                                       | 29                                   | 1 729                            | 588                    |

Таблиця 19.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

| 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                    |

Таблиця 19.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

| Рядок | Назва статті                                                             | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Процентні доходи                                                         | -                                    | 91                               | 4 886                  |
| 2     | Процентні витрати                                                        | (1 908)                              | (60)                             | (449)                  |
| 3     | Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках           | -                                    | 3                                | (687)                  |
| 4     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                    | -                                | (687)                  |
| 5     | Комісійні доходи                                                         | 1 540                                | 100                              | 1 038                  |
| 6     | Адміністративні та інші операційні                                       | (20 792)                             | (14 874)                         | (8 855)                |

Таблиця 19.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

| 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)                |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 9 місяців 2021 року

|   |                                                                          |          |          |         |
|---|--------------------------------------------------------------------------|----------|----------|---------|
| 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 19.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2021 року

| Рядок | Назва статті      | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання | 239                              | 7 368                  |

Таблиця 19.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

| Рядок | Назва статті      | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання | 301                              | 734                    |

Таблиця 19.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

| Рядок | Назва статті                                   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | 174                                  | 1 750                            | 62 109                 |
| 2     | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | 174                                  | 1 116                            | 123 866                |

Таблиця 19.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

| 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 19.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Назва статті                | 2021 рік |                         | 2020 рік |                         |
|-------|-----------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
|       |                             | витрати  | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 5 185    | 1 729                   | 17 237   | 2 368                   |
| 2     | Виплати під час звільнення  | 33       | -                       | 24       | -                       |

## Примітка 20. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Л. А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л. М. Симоненко

