

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 1 півріччя 2021 року
(за період з 01 січня 2021 року по 30 червня 2021 року)**

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 червня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	513 008	418 906
Кредити та заборгованість клієнтів	6	656 571	665 546
Інвестиції в цінні папери	7	3 260 588	1 647 461
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	-
Відстрочений податковий актив		406	279
Основні засоби та нематеріальні активи		43 411	41 171
Інші активи, в т.ч.:	8	80 573	91 533
<i>активи за валютними своп-контрактами</i>		10	-
Усього активів		4 554 558	2 864 896
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредит НБУ		1 021 451	372 300
Кошти клієнтів	9	3 158 794	2 082 482
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 683	1 448
Резерви за зобов'язаннями	10	980	797
Інші зобов'язання, в. т. ч.:	11	21 624	98 443
<i>зобов'язання за валютними своп-контрактами</i>		-	8
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		17 479	15 675
Усього зобов'язань		4 226 011	2 571 145
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	264 689	264 689
Резервні та інші фонди банку		7 503	6 861
Резерви переоцінки		(4 884)	1 561
Нерозподілений прибуток		19 998	7 794
Прибуток поточного року		41 241	12 846
Усього власного капіталу		328 547	293 751
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 554 558	2 864 896

22 липня 2021 року.

Л. А. Гребінський

[Handwritten signature]

Л. М. Симоненко

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за 1 півріччя 2021 року

(тис. грн)

Назва статті	Пр ім і т к и	1 півріччя 2021 року		1 півріччя 2020 року	
		2 квартал 2021	1 півріччя 2021 (наростаю чим підсумком)	2 квартал 2020	1 півріччя 2020 (наростаючим підсумком)
Процентні доходи	13	87 883	157 387	43 271	90 315
Процентні витрати	13	(34 796)	(60 473)	(15 161)	(32 335)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		53 087	96 914	28 110	57 980
Комісійні доходи	14	24 665	45 974	15 731	35 595
Комісійні витрати	14	(3 454)	(7 452)	(2 132)	(4 444)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5 168	9 648	5 494	(8 245)
Результат від операцій з іноземною валютою		10 561	16 979	4 633	2 182
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7 136)	(12 145)	(7 259)	17 849
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(915)	(3 596)	(4 010)	(11 397)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(461)	(183)	(80)	(44)
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		136	307	720	852
Чистий (прибуток, збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(295)	16	(4 415)	(4 727)
Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива		(1 042)	(1 192)	-	-
Інші операційні доходи	15	3 624	5 229	897	1 737
Витрати на виплати працівникам	16	(34 835)	(67 882)	(29 991)	(63 574)
Витрати зносу та амортизації	16	(2 213)	(3 730)	(1 382)	(2 547)
Витрати зносу активів з права користування	16	(2 816)	(5 536)	(2 970)	(6 007)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(13 203)	(23 059)	(9 730)	(19 415)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		30 871	50 292	(6 384)	(4 205)
Витрати на податок на прибуток	17	(5 555)	(9 051)	465	71
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		25 316	41 241	(5 919)	(4 134)
Прибуток/(збиток) за рік					
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		25 316	41 241	(5 919)	(4 134)
неконтрольованій частці					
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		25 316	41 241	(5 919)	(4 134)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн		1,26	2,06	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		1,26	2,06	-	-

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Лінник Т.І.(044)590-46-64



М.А. Гребінський

М. Симоненко

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Проміжний скорочений Звіт про сукупний дохід за 1 півріччя 2021 року

Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020 (тис. грн.)
Прибуток/(збиток) за рік	41 241	(4 134)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(6 445)	(6 215)
Усього сукупного доходу за рік	34 796	-
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	34 796	-

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 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 1 півріччя 2021 року

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 півріччя 2021 року**

		(тис. грн.)	
Назва статті	Примітки	30 червня 2021	30 червня 2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		110 408	82 124
Процентні витрати, що сплачені		(59 087)	(31 050)
Комісійні доходи, що отримані		45 800	34 791
Комісійні витрати, що сплачені		(7 453)	(4 444)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 648	(8 244)
Результат операцій з іноземною валютою		16 979	2 182
Інші отримані операційні доходи		3 825	2 681
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(67 527)	(63 015)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(27 248)	(20 535)
Податок на прибуток сплачений		(4 944)	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		20 401	(5 510)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів від НБУ		649 000	91 300
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		12 479	(240 492)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		11 120	(4 844)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 074 909	381 386
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(80 075)	(2 873)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1 687 834	218 967
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(1 577 514)	(77 732)
Придбання (надходження від реалізації) основних засобів		(2 994)	(3 932)
Придбання нематеріальних активів		(1 075)	(1 603)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 581 583)	(83 267)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України		(12 149)	42 401
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		94 102	178 101
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	418 906	343 660
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	513 008	521 761

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року.

Голова Правління

Д.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 1 півріччя 2021 року

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 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	-	-	(6 445)	41 241	34 796
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	41 241	41 241
інший сукупний дохід	-	-	(6 445)	-	(6 445)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	642	-	(642)	-
Залишок на кінець 30 червня 2021	264 689	7 503	(4 884)	61 239	328 547

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 півріччя 2020 року

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 31 грудня 2019	264 689	6 510	340	8 145	279 684
Усього сукупного доходу	-	-	(6 215)	(4 134)	(10 349)
прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	(4 134)	(4 134)
інший сукупний дохід	-	-	(6 215)	-	(6 215)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	350	-	(350)	-
Залишок на кінець 30 червня 2020	264 689	6 860	(5 875)	3 661	269 335

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2021 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

Т.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 1 півріччя 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 1 півріччя 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);

- 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 1 півріччя 2021 року не відбувалося.

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

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

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

Зовнішнє середовище.

У червні 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Разом із сезонним зростанням мобільності у США та ЄС це призвело до підвищення цін на нафту понад 75 дол./бар. Природний газ дорожчав через аномальну спеку в Європі та все ще доволі низькі обсяги запасів. Натомість ціни на сталь стабілізувалися: активний попит стримувався подальшим посиленням контролю влади Китаю за ціноутворенням на ринку ГМК. Незважаючи на останній чинник, залізна руда подорожчала внаслідок зменшення поставок Rio Tinto (Австралія) через технічні роботи і скорочення діяльності Vale (Бразилія) у зв'язку з ризиком прориву дамби. Ціни на зернові вперше за кілька останніх місяців синхронно знижувалися. Пшениця дешевшала через початок збору нового врожаю та очікування рекордних світових обсягів виробництва, кукурудза – через можливе звільнення нафтопереробників США від виконання вимог законодавства про біопаливо. На світових фінансових ринках волатильність зросла через сигнали ФРС про початок обговорення скорочення купівлі активів і прогнози більшості членів FOMC щодо більш раннього, ніж очікувалося, підвищення ставок. Водночас неоднозначність позицій членів FOMC послабила інтерес до ризикових активів. В умовах зміцнення долара США до провідних валют це призвело до знецінення більшості валют країн ЕМ.

Економічний розвиток України.

У травні 2021 року економічна активність і далі відновлювалася завдяки пожвавленню внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, а також сприятливій зовнішній кон'юктурі.

Зростання індексу виробництва базових галузей помітно сповільнилося – до 4.1% р/р через певне вичерпання ефекту бази порівняння (минулого року саме з травня розпочалося пом'якшення карантинних обмежень та відновлення роботи більшості галузей). Крім того, зберігалось падіння в тваринництві та харчовій промисловості внаслідок подальшого відображення нижчих торішніх врожаїв та глибокого спаду у виробництві тютюнових виробів. Знизилися обсяги виробництва в енергетиці. Водночас економічна активність підтримувалася високим споживчим попитом, певним пожвавленням інвестиційної діяльності та сприятливою зовнішньою кон'юктурою. Так роздрібна торгівля зростала високими темпами (22.7% р/р), стрімко збільшувався пасажирообіг. Високий зовнішній попит на руди, а також нарощування видобутку вугілля зумовили прискорення зростання добувної промисловості. Переробна промисловість зросла за рахунок галузей, спрямованих і на задоволення споживчого попиту (текстильна, виробництво меблів тощо), і інвестиційного (машинобудування), і зовнішнього (металургія та хімія). У цілому зростання промисловості становило 5.4% р/р. Унаслідок пригальмування бюджетних витрат на дорожнє господарство обсяги будівельних робіт скоротилися (на 8.4% р/р), хоча житлове будівництво зростало високими темпами. Зростання виробництва добувної промисловості та металургії та збільшення перевезень будівельних матеріалів підтримало зростання вантажообігу. Натомість нижчий експорт зернових, а також зменшення імпорту нафтопродуктів зумовили спад оптової торгівлі.

Інфляція.

Споживча інфляція у травні 2021 року в річному вимірі пришвидшилася до 9.5% (з 8.4% у квітні). Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу, соняшникової олії та продуктів її переробки (майонез, спреди тощо). Останнє було однією з основних причин прискорення базової інфляції до 6.9% р/р (з 6.3% р/р у квітні). Утім, фундаментальний ціновий тиск теж продовжував посилюватися, насамперед через стійкий споживчий попит і зростання виробничих витрат. Про це свідчило пришвидшення зростання цін на непродовольчі товари та послуги. Надалі дорожчало паливо у зв'язку з підвищенням світових цін на нафту, ефектом низької бази порівняння та збереженням високого попиту з боку населення. Водночас тривало сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування, передусім унаслідок значних запасів овочів та розширення пропозиції як імпоротної продукції, так і української. Стрімко прискорилося зростання цін на промислову продукцію (до 33.1% р/р у травні), насамперед унаслідок підвищення вартості енергоресурсів та продукції ГМК – залізної руди і сталі під впливом відповідних тенденцій на світових ринках.

Монетарна політика

У червні 2021 року НБУ залишив облікову ставку без змін, на рівні – 7.5%. Це рішення враховувало значний вплив на травневе прискорення інфляції з боку чинників пропозиції переважно короткострокового характеру. Збереження значного профіциту ліквідності утримувало UONIA практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг погашення державних цінних паперів. Водночас дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному – дещо знизилася. У травні банки поступово підвищували гривневі ставки за своїми продуктами, реагуючи на попередні підвищення ключової ставки. Утім, окремі ставки (зокрема за депозитами на вимогу) реагували інертно, що пояснюється значним припливом таких коштів до банківської системи.

Валютний ринок.

Протягом більшої частини червня 2021 року на валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Утім, наприкінці місяця ситуаційні чинники (значні бюджетні виплати, збільшення волатильності на світових фінансових ринках) призвели до збільшення попиту на іноземну валюту і корекції курсу гривні. Для згладжування надмірних коливань НБУ протягом червня проводив операції як із купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Чиста купівля валюти НБУ становила 0.6 млрд дол. США.

Банківська система.

Банки продовжили нарощувати гривневий кредитний портфель бізнесу та населенню – статистика свідчить, що відновлення в багатьох сегментах є стійким. Найвищі темпи зберігаються в сегменті іпотечного кредитування – там обсяги видачі нових кредитів порівняно з кризовим першим півріччям більш як подвоїлися. Відсоткові ставки за депозитами залишалися на тому ж рівні, тоді як за кредитами помірно знизилися. Така тенденція, ймовірно, триватиме протягом 2021 року, що поступово звужуватиме процентну маржу банків. Операційні доходи сектору продовжують стрімко зростати, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, а отже, й економічної активності. Банки істотно збільшили відрахування до резервів за активними операціями. Загалом відрахування до резервів за кредитами зросли майже вдвічі у грошовому вимірі, проте залишалися помірними відносно кредитного портфеля. Ключовим ризиком банків протягом 2021 року залишається кредитний – загрози для платоспроможності окремих секторів та компаній, спричинені пандемією, залишаються високими.

Наразі працює 73 платоспроможних банки. Хоча частка державних банків у чистих активах скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Двадцять найбільших банків мають понад 90% активів сектору.

Досі криза мала помірний негативний вплив на операційну діяльність банківського сектору. Водночас відрахування до резервів зросли у зв'язку зі зниженням якості кредитного портфеля. НБУ очікує подальшого зростання відрахувань у резерви, проте на сьогодні все ще складно дати точні оцінки можливих кредитних збитків банківського сектору внаслідок поточної кризи. Достовірну оцінку, ймовірно, можна буде отримати до кінця першого півріччя 2021 року. Невизначеність макроекономічного прогнозу суттєво знизилася, а банки вже мають можливість оцінити перспективи роботи окремих секторів та підприємств.

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 СВПЗ.

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

4.9. Визначення дефолту

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

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

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

4.11. Порядок урахування прогностичної 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 визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати.

4.18. Основні засоби

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

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження

строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

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

4.20. Активи утримувані для продажу

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

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

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

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

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

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

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання:

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

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан 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 кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

Валюта	на кінець дня 30 червня 2021 року	на кінець дня 31 грудня 2020 року
643	0,37357	0,3782
840	27,1763	28,2746
978	32,3018	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.

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Готівкові кошти	322 666	246 097
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 242	31 521
3	Кореспондентські рахунки у банках	144 100	141 288
3.1	України	143 555	140 302
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	513 008	418 906

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2021	31 грудня 2020

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

1	Валова балансова вартість на початок періоду	418 906	343 660
2	Курсові різниці	(23 168)	84 498
3	Інші зміни	117 270	(9 252)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	513 008	418 906

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)			
Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Високий рейтинг	513 008	418 906
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	513 008	418 906

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	656 571	665 546
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	656 571	665 546

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	572 126	588 120
1.1	кредити в поточну діяльність	562 284	587 056
1.2	іпотечні кредити	9 405	-
1.3	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	424	1 053
1.4	кредити овердрафт	13	11
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	163 775	151 757
2.1	кредити на поточні потреби	19 611	11 370
2.2	кредити овердрафт	1 938	1 176
2.3	придбані знецінені кредити	17 573	21 010
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	124 653	118 201
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(79 330)	(74 331)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	656 571	665 546

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	97 803	13	106 678	14
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	62 298	9	85 275	12
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	142 429	19	127 102	17
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	23 709	3	46 039	6
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 777	2	11 620	2
6	Будівництво	48 796	7	48 446	7
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	36 977	5	45 802	6

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	105 867	15	84 875	12
9	Інші	39 470	5	32 283	4
10	Фізичні особи	163 775	22	151 757	20
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	735 901	100	739 877	100

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 501 374	600 168
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 759 214	1 047 293
3	Усього цінних паперів	3 260 588	1 647 461

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	1 501 374	600 168
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 501 374	600 168

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Державні облігації	1 759 214	1 047 293
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 759 214	1 047 293

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 1 півріччя 2021 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	1 501 374	1 501 374
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	1 759 214	1 759 214

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	600 168	600 168
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	1 047 293	1 047 293

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Примітка 8. Фінансові та інші активи

Таблиця 8.1. Фінансові та інші активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	775	642
2	Дебіторська заборгованість за операціями, з платіжними картками	3 837	108
3	Інші нараховані доходи	668	600
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 263	2 188
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 160	771
6	Дебіторська заборгованість за послуги	973	626
7	Витрати майбутніх періодів	2 839	2 670
8	Активи, утримувані для продажу	69	69
9	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	67 981	83 277
10	Нараховані доходи по оренді	14 900	12 539
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
12	Інші фінансові активи	612	1 277
13	Резерв під фінансові активи та інші активи, всього, в т.ч.:	(15 600)	(13 330)
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(502)	(470)
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
13.3	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги	(78)	(61)
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(24)	(106)
13.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(14 900)	(12 529)
13.6	Резерв за іншими фінансовими активами	-	(68)
14	Усього інших активів за мінусом резервів	80 573	91 533

Таблиця 8.1.1 Активи, утримувані для продажу

	(тис. грн.)						
	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2020	-	-	69	-	-	-	69
Вартість на 30 червня 2021	-	-	69	-	-	-	69

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
Вартість на 31 грудня 2020	1 707	12 330	9 526	38 545	11 028	10 141	83 277
Переведено з інших активів	-	-	-	-	-	-	-
Продаж	(673)	-	(1 572)	(10 055)		(1 577)	(13 877)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Уцінка	-	-	(158)	(1 261)	-	-	(1 419)
Вартість на 30 червня 2021	1 034	12 330	7 796	27 229	11 028	8 564	67 981

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.

Таблиця 8.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 1 півріччя 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
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(470)	(68)	(96)	(106)	(61)	(12 529)	(13 330)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(32)	68	-	82	(17)	(2 371)	(2 270)
3	Залишок станом на 30 червня 2021 року	(502)	-	(96)	(24)	(78)	(14 900)	(15 600)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	31 грудня 2020
1	Юридичні особи, в т.ч.	2 696 940	1 598 049
1.1	поточні рахунки	2 088 246	603 952
1.2	строкові кошти	597 933	979 921
1.3	кошти за недіючими рахунками	237	97
1.4	кошти в розрахунках	10 524	14 079
2	Фізичні особи, в т.ч.	461 854	484 433
2.1	поточні рахунки	162 102	149 590
2.2	строкові кошти	277 693	312 785
2.3	кошти за недіючими рахунками	22 059	22 058
3	Усього коштів клієнтів	3 158 794	2 082 482

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	461 854	15	484 433	23
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	110 356	3	180 652	9
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 968	2	76 523	4
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 403	-	4 447	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	339 610	11	184 414	9
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	1 456 076	46	414 101	20
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	28 659	1	37 307	2
8	Виробництво	430 297	13	408 176	20
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	24 048	1	23 118	1
10	Надання інших індивідуальних послуг	21 080	1	15 001	1
11	Інші	219 443	7	2 983	11
12	Усього коштів клієнтів	3 158 794	100	98 443	100

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

- ✓ кошти фізичних осіб – 304 тис. грн.;
- ✓ кошти юридичних осіб – 10 524 тис. грн.

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

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

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2019	653	653
2	Формування та/або збільшення резерву	142	142
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	2

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
4	Залишок на 31 грудня 2020	797	797
5	Формування та/або збільшення резерву	183	183
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
7	Залишок на 30 червня 2021	980	980

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	253	72 953
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	809	3 665
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	194	1 725
4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 392	518
5	Забезпечення оплати відпусток	7 437	7 319
6	Кредиторська заборгованість з продажу активів	4 644	7 313
7	Доходи майбутніх періодів	578	588
8	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	699	845
9	Кредиторська заборгованість за послуги	60	526
10	Зобов'язання за валютними своп-контрактами	-	8
11	Кредиторська заборгованість за зарплатним проектом	4 112	1 796
12	Суми до з'ясування	92	-
13	Інші	1 354	1 187
14	Усього	21 624	98 443

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

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

(тис. грн.)

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

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 261	47 599
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	39 206	37 090
3	Кошти в інших банках	327	386
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	9	1
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	70 584	5 239
6	Усього процентних доходів	157 387	90 315
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(7 588)	(7 054)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(8 575)	(12 391)
9	Поточні рахунки	(14 310)	(11 180)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(29 203)	(284)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(797)	(1 426)
12	Усього процентних витрат	(60 473)	(32 335)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	96 914	57 980

Стаття «Кредити та заборгованість клієнтів» зменшена на 1 464 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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	39 786	29 899
2	Операції з цінними паперами	-	44
3	Гарантії надані та комісії по кредитах	1 335	1 826
4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	4 047	3 286
5	Інші	806	540
6	Усього комісійних доходів	45 974	35 595
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
7	Розрахунково-касові операції	(5 868)	(2 907)
8	Інші	(1 584)	(1 537)
9	Усього комісійних витрат	(7 452)	(4 444)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	38 522	31 151

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Доходи від штрафів, пені	12	23
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	2	11
3	Дохід за кредитними операціями	299	160
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	2 131	1 389
5	Дохід від продажу заставного майна	2 651	107
6	Результат від продажу основних засобів	50	-
7	Інші	84	47
8	Усього операційних доходів	5 229	1 737

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Заробітна плата та премії	(58 402)	(55 486)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 981)	(7 821)
3	Інші виплати працівникам	(499)	(267)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(67 882)	(63 574)

Таблиця 16.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Амортизація основних засобів	(3 066)	(2 171)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(664)	(376)
3	Амортизація активу з права користування	(5 536)	(6 007)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 266)	(8 554)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Таблиця 16.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(10 818)	(8 703)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 820)	(2 201)
3	ПДВ за орендними платежами	(663)	(564)
4	Професійні послуги	(1 243)	(766)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(196)	(177)
6	Витрати із страхування	(27)	(78)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 521)	(3 644)
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(108)	(3 282)
9	Інші	(3 663)	(8 703)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(23 059)	(19 415)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Поточний податок на прибуток	(9 178)	(4 205)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	127	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(9 051)	(4 205)

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2021	30 червня 2020
1	Прибуток до оподаткування	50 292	(4 205)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 053)	-
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(593)	(405)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(542)	(395)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(18)	(2)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(33)	(8)
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.:	468	-
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	450	334
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	18	326
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу	-	8
5	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	127	-
6	Витрати на податок на прибуток	(9 051)	71

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2020	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 30 червня 2021
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	279	127	406
1.1	Основні засоби	136	41	177
1.2	Резерви сумнівних боргів	143	86	229
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	251	406
3	Визнаний відстрочений податковий актив	279	127	406
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) за станом на 30.06.2021 року.

За даними файлу 6DX на 30.06.2021 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 32,66% (нормативне значення не менше 10%).

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

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2021	2020
1	Основний капітал	248 652	244 318
1.1	Статутний капітал	264 689	264 689
1.2	Нематеріальні активи	(8 589)	(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)	(14 951)	-
2	Додатковий капітал	12 885	-
2.1	Фінансовий результат поточний	41 241	-
2.2	Нараховані неотримані доходи	(223)	-
2.3	Непокритий кредитний ризик	(48 131)	-
2.4	Нерозподілені прибутки минулих років	19 998	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	261 537	244 318
4	Усього регулятивного капіталу	261 537	244 318

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 8%-42%)	-	1 632	47 772

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(31)	(1 613)
3	Інші активи	3	1	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%) ⁴	71 097	2 982	70 210
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	97	2 264	666

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

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

Таблиця 19.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2021 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	78	3 240
2	Процентні витрати	(1 266)	(45)	(275)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(8)	(1 429)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(8)	(1 429)
5	Комісійні доходи	106	77	749
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 649)	(9 652)	(5 715)

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

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

Таблиця 19.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021 року

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 1 півріччя 2021 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	інші зобов'язання	284	445

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 півріччя 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	174	1 545	38 029
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	174	922	63 714

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021 рік		2020 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	9 477	2 294	17 237	2 368
2	Виплати під час звільнення	111	58	24	-

Примітка 20. Події після дати балансу

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко