

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**/звіт незалежного аудитора/**

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**«КРИСТАЛБАНК»****станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
1.	Загальна інформація про Банк	9
2.	Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	10
3.	Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	10
4.	Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	13
4.1.	Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам)	13
4.2.	Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	14
4.3.	Стан дебіторської заборгованості -	14
5.	Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	15
6.	Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами	16
7.	Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	16
	Річна фінансова звітність	18

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК";
- Національному банку України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – "Банк") станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

До складу перевіреної фінансової звітності Банку входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2017 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 904 730 тис. грн. (656 008 тис. грн. на 01.01.2017 року) (Примітка 13). Суттєву частку цієї статті становлять кошти на поточних рахунках 111 109 тис. грн. однієї юридичної особи, а також поточні та строкові рахунки небанківських фінансових установ 127 992 тис. грн. (Примітка 13.2), що свідчить про високу концентрацію.

На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незначувальний залишок коштів в державних цінних паперах (цінних паперах, що рефінансуються НБУ).

Короткий опис нашого аудиторського підходу

Ключові питання аудиту:

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;
- Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність банку).

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

Суттєвість

Наші процедури направлені на збір свідчень (доказів) про відсутність викривлень та/або пропусків доречної інформації у фінансовій звітності. Викривлення (пропуски) вважаються несуттєвими якщо вони окремо або в сукупності не здатні впливати на економічні рішення користувачів.

У зв'язку з цим ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості. Ці порогові значення визначають обсяг наших аудиторських процедур, їх характер, та оцінку впливу (суттєвий /не суттєвий) на фінансову звітність Банку.

Суттєвість (матеріальність) на рівні Банку: 18 млн. грн.

Ми визначили суттєвість як 1,5% від вартості активів Банку. Ми прийняли рішення використовувати 1,5% на основі нашої мережевої методології аудиту (Crow підхід), яка залежить від виду бізнесу та контрольного значення вартості активів, та відповідає МСА.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо строків визнання знецінення та оцінки розміру такого знецінення. Зокрема, для суттєвої частки кредитів, особливо юридичних осіб, таке професійне судження застосовується до подій дефолту, строків реалізації, витрат на реалізацію, та очікуваних грошових потоків від реалізації застав та інших видів забезпечень.

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

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

- Чи були ознаки знецінення належним чином ідентифіковані.
- У разі виявлення менеджментом ознак знецінення ми проаналізували майбутні грошові потоки і перевірили розрахунок кредитного ризику.

- Ми протестували модель визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників.

Ми не виявили суттєвих невідповідностей в результаті проведеної роботи.

Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність банку).

Заставне майно, що перейшло у власність банку станом на звітну дату оцінене в у звіті про фінансовий стан за вартістю 88 893 тис. грн. (станом на кінець 2016 року 75 656 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.

З огляду на відносну величину (категорія активів становить 7 відсотків від загальної вартості активів) ця область була ключовим питанням аудиту.

Ризики.

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

Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована хоча продовжує обліковуватися за первісною вартістю.

Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів.

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

Ми ознайомилися з судовими рішеннями (дивіться Примітку 33. Події після дати балансу) щодо окремого об'єкту, що тривалий час був у складі Активів на продаж і знову класифікований як такий після звітної дати.

У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок – досить широкий. Тому дати оцінку категорії Активи на продаж як об'єкту з достатньою, як поточного активу, ліквідністю складно.

Тому ми рекомендували менеджменту банку протягом 2018 року ретельно відстежувати ринок нерухомості та у разі необхідності переглянути вартість Активів на продаж у бік зменшення.

Інформація, за винятком фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Річний звіт емітента Банку (але не включає наш аудиторський звіт щодо фінансової звітності), що як очікується, буде розміщений Банком, відповідно до Положення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р. (із змінами) «Про розкриття інформації емітентами цінних паперів».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо у висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2018 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку,

наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020 року)

«15» березня 2018 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1003 від «15» березня 2018 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та пункту 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2017 рік.

Звіт включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2018 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2017 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації.

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 3.3. Положення. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

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

Банк зареєстрований 16 грудня 2014 року Національним банком України відповідно до ст. 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та є правонаступником ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» і має банківську Ліцензію НБУ №276 від 29 квітня 2015 року на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2017 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

За даними статистичної звітності Банку станом на 31.12.2017 року спостерігається чиста невідповідність за строком погашення «на вимогу» 475 760 тис. грн., а також чиста невідповідність за строком погашення «овернайт (на 1 день)» 608 тис. грн. Разом з цим позитивний розрив ліквідності зі строком «до 31 дня» складає 346 810 тис. грн. Завдяки цьому кумулятивний розрив до 31 дня складає -129 557 тис. грн. або 10,5% активів банку, є цілком контрольованим Банком і не несе суттєвої загрози його ліквідності.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року в діапазоні значень "На вимогу та менше 1 міс." суттєво збільшився в порівнянні з 2016 роком. Як видно із примітки 27 на це вплинула стаття зобов'язань Кошти клієнтів.

Виявлена незбалансованість по строкам погашення активів та зобов'язань не вплинула на дотримання нормативів ліквідності, встановлених для комерційних банків.

При формуванні «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2018 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних форми №631, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, яка інформує Спостережну раду та Правління Банку про результати перевірок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року робота Служби внутрішнього аудиту (далі - Служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Положенням про проведення аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Порядком оцінки якості роботи Служби внутрішнього аудиту в ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);
- Посадовими інструкціями.

Відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту Служба безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку.

Головною метою діяльності Служби є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

Основним завданням Служби є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій.

У 2017 році Служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого на 2017 рік рішенням Спостережної ради Банку (протокол №134-1 від 30.12.2016).

Протягом 2017 року двічі змінювався начальник служби внутрішнього аудиту:

Є.І.Марченко звільнений з 28.02.2017 року. Відповідне рішення прийняте на позачерговому засіданні Спостережної ради (Протокол №8 від 24.02.2017 року).

С.О.Кондрашева призначена на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту з 16.05.2017 року. Відповідне рішення щодо призначення С.О.Кондрашевої на посаду начальника Служби внутрішнього аудиту прийняте на позачерговому засіданні Спостережної ради (Протокол №40 від 15.05.2017 року).

С.О.Кондрашева звільнена з 28.08.2017 року. Відповідне рішення прийняте на позачерговому засіданні Спостережної ради (Протокол №92 від 21.08.2017 року).

Станом на 31.12.2017 року в банку відсутній керівник служби внутрішнього аудиту. При цьому Банком здійснювались заходи відповідно до порядку, встановленому законодавством, щодо погодження кандидатур на вказану посаду в Національному банку України.

Штатна та фактична чисельність працівників підрозділу внутрішнього аудиту банку станом на 31.12.2017 року – за штатним розписом – 2, фактично – 1 (згідно із Звітом про роботу підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на "01" січня 2018 року)

Кількість проведених аудиторських перевірок протягом звітного періоду у відокремлених підрозділах банку 9 (згідно із Звітом про роботу підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на "01" січня 2018 року).

Оцінку ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Служба надавала безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку.

Графік проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту відповідає графіку проведення аудиторських перевірок в затвердженому плані.

Відсутність в банку керівника Служби внутрішнього аудиту є порушенням Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого

Постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016.

Залишаються невирішеними питання, пов'язані з повним комплектуванням органу внутрішнього аудиту. На нашу думку, для об'єктивного виконання обов'язків заступник керівника підрозділу внутрішнього аудиту не повинен суміщувати професійні та керівні функції тривалий час, як це фактично відбувається весь 2017 рік та після його завершення.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2017 року, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам).

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку, з урахуванням лімітів відповідних повноважень відповідно до статуту.

Крім кредитів, що надавались клієнтам протягом 2017 року безпосередньо Банком, на балансі обліковується заборгованість позичальників, що були передані ПАТ «КРИСТАЛБАНК» відповідно до «Плану врегулювання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.10.2014 року (зі змінами).

Більша частина отриманих ПАТ «КРИСТАЛБАНК» кредитів відповідно до «Плану врегулювання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК» є проблемними та їх погашення планується здебільшого з використанням претензійно-судових заходів та примусової реалізації застави/іпотеки.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становила 403090 тис. грн. (на кінець 2016 року 202 164 тис. грн.) [примітка 7].

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ймовірності дефолту активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, що сформований у відповідності до вимог МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становив 31 165 тис.грн (на кінець 2016 року 23 683 тис. грн.)

В рамках нашого аудиту ми провели оцінку активів Банку у відповідності до Технічного завдання, розробленого з метою здійснення оцінки якості активних банківських операцій банку, визначення впливу макроекономічних сценаріїв на фінансовий стан, розмір та достатність (адекватність) регулятивного капіталу та основного капіталу банку на трирічний прогнозний період. Це завдання було

затверджене рішенням НБУ відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 (далі – Положення про оцінку стійкості банків).

Детальна інформація про оцінку активів Банку наводиться нами у відповідному Звіті про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, що підготовлений нами для Банку та Регулятора.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за кредитами, що надані фізичним особам та юридичним особам (крім банків), що визначений з метою розрахунку регулятивного капіталу відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Національного банку від 30.06.2016 № 351 (далі "Положення №351"). Визначений відповідно до вимог Регулятора, що викладені в Положенні №351, розмір кредитного ризику за кредитами наданими юридичним особам та фізичним особам становить 67 172 тис. грн..

4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» та в Примітці "Цінні папери в портфелі банку на продаж".

Портфель цінних паперів до погашення Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складається з депозитних сертифікатів Національного банку України та його балансова вартість склала 420 542 тис. грн.

Портфель цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складається з державних облігацій України та його балансова вартість склала 107 645 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк не формував резервів під знецінення цінних паперів. Цінні папери відповідають найвищому класу за критеріями оцінки фінансового класу Положення №351.

За нашою оцінкою інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів, якість активів у вигляді цінних паперів можна вважати доброю в тому числі за оцінкою проведеною у відповідності до Положення №351.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Розмір кредитного ризику за дебіторською заборгованістю, визначений з метою розрахунку регулятивного капіталу, відповідає вимогам Положення №351.

5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Регулювання питань ризиків, що виникають в результаті операцій з пов'язаними сторонами банків здійснюється шляхом застосування такого заходу як встановлення лімітів на кредитні операції.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (далі - норматив Н9) установлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність банку (вимога Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою ПНБУ №368).

Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25 відсотків [базис для розрахунку – Регулятивний капітал].

У 2015 році Національний банк України (Регулятор, НБУ) провів діагностичне обстеження операцій з пов'язаними особами відповідно до Постанови Правління НБУ №314 від 12 травня 2015 року «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог».

За результатами діагностичного обстеження Банк включив до переліку пов'язаних осіб [за критеріями Регулятора, наведеними у Положення про визначення пов'язаних із банком осіб] ряд суб'єктів, які раніше Банк не вважав пов'язаними сторонами на основі власного професійного судження. Проте це не призвело до порушення встановленого НБУ нормативу Н9.

Під час аудиту ми не відмітили порушень встановленого нормативу Н9 та/або інших вимог, щодо розкриття інформації про пов'язані сторони.

Зокрема станом на 31.12.2017 року значення Н9 = 0,08% (на кінець 2016 0,05%)

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які, відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами.

Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як низький.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

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

Станом на кінець дня 31.12.2017 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 200 522 тис. грн. (на кінець 2016 року 120 522 тис. грн.)

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 212 472 тис.грн. (на кінець 2016 року 196 934 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2017 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 44%.

Розмір регулятивного капіталу та його відносне значення (H2) є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

Банк дотримується нормативного значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9), передбаченого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (не більше 25% від розміру регулятивного капіталу).

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженому Рішенням Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від «29» грудня 2016 року (Протокол №133-2) та іншими внутрішніми документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності принципів, методів і процедур ведення бухгалтерського обліку, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета: формування детальної, достовірної та неупередженої інформації щодо фінансового стану Банку та результатів його діяльності...

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «Про банки і банківську діяльність», постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015р. №315/3 – до 24.09.2020р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.)

«15» березня 2018 року

м. Київ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність
за 2017 рік (за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2017 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	169 609	94 469
Кредити та заборгованість клієнтів	7	371 925	178 481
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	107 645	28 339
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	420 542	450 962
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	14 209
Відстрочений податковий актив		13	176
Основні засоби та нематеріальні активи	10	12 108	12 103
Інші фінансові активи	11	4 678	1 674
Інші активи	12	96 251	80 849
Усього активів		1 182 771	861 262
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	904 730	656 008
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		494	-
Резерви за зобов'язаннями	14	358	407
Інші фінансові зобов'язання	15	4 307	3 149
Інші зобов'язання	16	9 296	2 459
Усього зобов'язань		919 185	662 023
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 522	120 522
Резервні та інші фонди банку		3 922	1 488
Резерви переоцінки	18	988	285
Нерозподілений прибуток		14 353	28 268
Прибуток поточного року		43 801	48 676
Усього власного капіталу		263 586	199 239
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 182 771	861 262

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за 2017 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	20	112 178	97 099
Процентні витрати	20	(20 890)	(14 638)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		91 288	82 461
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(7 500)	(17 745)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		83 788	64 716
Комісійні доходи	21	31 870	15 873
Комісійні витрати	21	(3 479)	(1 611)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 711	15 570
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		154	14
Результат від операцій з іноземною валютою		3 536	1 391
Результат від переоцінки іноземної валюти		(990)	(8 281)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(11 778)	(7 873)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(483)	(1 002)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	49	(406)
Інші операційні доходи	22	48 856	36 637
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(99 567)	(56 253)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		53 667	58 775
Витрати на податок на прибуток	24	(9 866)	(10 099)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		43 801	48 676
Прибуток/(збиток) за рік		43 801	48 676
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку		43 801	48 676
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	25	2,7	4,0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн		2,7	4,0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		2,7	4,0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		2,7	4,0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Д.М.Симоненко



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

Звіт про сукупний дохід
2017 рік

Назва статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Прибуток/(збиток) за рік	43 801	48 676
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	703	285
Усього сукупного доходу за рік	44 504	48 961
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банку	44 504	48 961
неконтрольованій частці		

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

2017 рік

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		107 588	95 705
Процентні витрати, що сплачені		(19 610)	(14 846)
Комісійні доходи, що отримані		31 543	15 704
Комісійні витрати, що сплачені		(3 479)	(1 610)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 655	6 720
Результат операцій з іноземною валютою		3 537	1 391
Інші отримані операційні доходи		48 111	36 370
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(60 973)	(30 608)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(39 643)	(25 387)
Податок на прибуток, сплачений		5 000	(20 001)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		73 729	63 438
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(196 707)	(52 775)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2 966)	(539)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(14 732)	(37 108)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		247 402	200 674
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		49	(407)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 246	265
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 934	(48)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		111 955	173 500
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(76 918)	(40 147)
Придбання/ надходження цінних паперів у портфелі банку до погашення		30 000	(89 000)
Придбання основних засобів		(1 435)	(2 996)
Надходження від реалізації основних засобів		-	51
Придбання нематеріальних активів		(800)	(1 572)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(49 153)	(133 664)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		80 000	-
Дивіденди, що виплачені		(60 157)	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		19 843	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 505)	3 581
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		75 140	43 417
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		94 469	51 052
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		169 609	94 469

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018р.

Голова Правління Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер Л.М.Симоненко

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

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

2017 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2015		120 522	-		29 756	150 278
Усього сукупного доходу		-	-	285	48 676	48 961
прибуток/(збиток) за рік		-	-		48 676	48 676
інший сукупний дохід		-	-	285	-	285
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 488	-	(1 488)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2016		120 522	1 488	285	76 944	199 239
Усього сукупного доходу		-	-	703	43 801	44 504
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	43 801	43 801
інший сукупний дохід		-	-	703	-	703
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 434	-	(2 434)	-
Операції з акціонерами						
Емісія акцій:		80 000	-	-	-	80 000
номінальна вартість		80 000	-	-	-	80 000
Дивіденди		-	-	-	(60 157)	(60 157)
Залишок на кінець 31 грудня 2017		200 522	3 922	988	58 154	263 586

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018р.

Голова Правління

Л.А.Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М.Симоненко

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

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту погодженого Національним Банком України 14 вересня 2017 року та зареєстрованого 21.09.2017 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №276-2 від 05 травня 2015 року.

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

Станом на 01 січня 2018 року основними акціонерами Банку є:

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

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

Станом на 01 січня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн.

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

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

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

Здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.).

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

Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою uaA- з стабільним прогнозом;

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) - 4;

В 2017 в Банку впроваджені нові міжнародні системи грошових переказів : «RIA», «INTEL EXPRESS», «Sigue Money Transfer».

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку.

Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту.

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

Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165 визнано банківську групу за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", а також погоджено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" відповідальною особою зазначеної банківської групи.

Контролерами банківської групи є фізичні особи – Гребінський Леонід Андрійович та Гребінська Оксана Володимирівна.

До складу банківської групи станом на 19.05.2017 включено:

- ✓ ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК";
- ✓ Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ";
- ✓ Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГАРАНТІЯ".

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 15 березня 2018р.

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

В кінці 2017 року світова цінова кон'юнктура на основних товарних ринках українського експорту поліпшилася завдяки зростанню цін на сталь, залізну руду та зернові. Ціни на сталеву продукцію на світових ринках зростали, насамперед, через збільшення цін на китайську продукцію на внутрішньому ринку внаслідок обмеження обсягів виробництва в північних провінціях країни. Причому ціни досягнули дев'ятирічного максимуму на тлі неочікуваного високого попиту на сталь з боку будівельної галузі (згідно з даними Національного бюро статистики Китаю індекс ділової активності в будівельній галузі цієї країни стрімко зріс у листопаді до 61.4%). Натомість дещо стримували зростання цін на сталь: прискорення зростання обсягів виробництва сталі в США, зростання експорту сталі Іраном та нарощення виробництва Туреччиною (згідно з даними Турецької асоціації виробників сталі очікується, що виробництво сталі в країні досягне історичного рекорду на кінець 2017 року – 36 млн т – зростання на 9% p/p).

Упродовж грудня динаміка цін на залізну руду відповідала динаміці цін на сталь. Ціни зростали завдяки стійкому попиту з боку китайських виробників на руду високої якості після закриття старих потужностей.

На світовому ринку зерна ціни на пшеницю й надалі зростали, на кукурудзу – третій місяць поспіль залишалися на відносно стабільному низькому рівні. Вагомими факторами зростання цін на пшеницю були:

погіршення очікувань щодо врожаю озимих у країнах Причорноморського регіону, Балтії та США: через підвищений температурний режим озимі стали вразливіші до морозів;

зменшення площ під посівами озимої пшениці твердих сортів у США;

суттєвий попит з боку Єгипту з метою накопичення запасів;

спалах хвороби «жовтої іржі» на пшениці нового врожаю в Аргентині, яка, за експертними оцінками, є найпотужнішою з 1930 року;

очікуване зменшення обсягів виробництва пшениці Австралією на 42% p/p (за даними Австралійського бюро

На світових фінансових ринках у грудні тривало зростання американських фондових індексів, тоді як падіння європейських призупинилося. Найвагомим фактором зростання американських ринків було погодження Конгресом США податкової реформи, що дасть змогу зменшити податкове навантаження на корпоративний сектор та сприятиме прискоренню економічної активності та можливості проведення агресивнішої політики ФРС щодо підвищення процентних ставок.

Європейські фондові індекси підтримувалися позитивною макроекономічною статистикою та завершенням першого раунду переговорів щодо Brexit. Натомість усе ще наявний політичний ризик у Каталонії (де на дострокових виборах, проведених 21 грудня, партії, що є прихильниками незалежності регіону, отримали більшість у парламенті та формуватимуть уряд.

Економічний розвиток України. Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Прогнозується що, це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році. Волатильність обмінного курсу гривні була помірною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків.

НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами.

Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках. Україні варто розпочати перемовини про запуск нової програми співпраці з МВФ ще до завершення нинішньої у 2019 році. Нова програма дасть змогу не тільки рефінансувати наявні борги на сприятливіших умовах, але і прискорити темп реформ.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель

кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Це низький показник, навіть якщо врахувати нижчий рівень економічного розвитку країни.

За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти.

Інфляція. У четвертому кварталі споживча інфляція очікувано уповільнилася і становила 13.6% р/р, що пов'язано насамперед зі зниженням темпів зростання адміністративно регульованих цін і тарифів, а також цін на сирі продовольчі товари. Однак фактична інфляція була вищою за траєкторію прогнозу, опублікованого в "Інфляційному звіті" за жовтень 2017 року, у зв'язку із вищими темпами зростання цін на продукти харчування. Також прискорилося зростання вартості послуг, що входять до базової інфляції (до 13.7% р/р), під впливом підвищення виробничих витрат і поживлення споживчого попиту.

Через послаблення гривні відносно іноземних валют у жовтні-листопаді дещо прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів (насамперед на лікарські засоби, медичні товари, побутову техніку, меблі, товари для підтримки чистоти й особистого догляду), що переважно імпортуються (до 3.6% р/р).

У листопаді 2017 року тривало сезонне зниження попиту на робочу силу. Однак сезонно скориговані показники ринку праці свідчили про певну стабілізацію попиту на робочу силу на високому рівні. Номінальна середня заробітна плата продовжувала зростати високими темпами (38.3% р/р), що разом зі зменшенням інфляційного тиску призвело до подальшого прискорення зростання реальної заробітної плати (до 21.4% р/р).

Зростання цін та тарифів, що регулюються адміністративно, очікувано уповільнилося (до 16.7% р/р) завдяки сприятливій базі порівняння (у жовтні-листопаді минулого року відбулося підвищення тарифів на опалення та гаряче водопостачання) і в цілому відповідало прогнозу. Уповільнилося також зростання цін на тютюнові вироби, алкогольні напої та послуги залізничного транспорту. Водночас тривало прискорення зростання цін на хліб та послуги автодорожнього пасажирського транспорту на тлі зростання їх собівартості.

Зростання цін на паливо (17.7% р/р) також виявилось вищим, ніж закладено в прогнозі, унаслідок підвищення цін на нафту і послаблення гривні до євро (акцизи на паливо встановлено в євро).

У грудні 2017 року тривало сповільнення зростання індексу цін виробників у річному вимірі (до 18.4% р/р). У місячному вимірі ціни виробників зросли на 1.8%. Як і в попередньому місяці, основним чинником сповільнення промислової інфляції в річному вимірі стало зниження темпів зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 1.0% р/р з 4.7% р/р у жовтні). Це серед інших чинників пояснюється суттєвим падінням середньої ціни електроенергії, яку виробляють на ГЕС, на тлі вищих за норму водності річок та припливу до водосховищ, а також високою часткою атомної генерації у виробництві електроенергії. Також середня ціна продажу електроенергії ТЕС була нижчою, ніж у минулому році.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 15 грудня рівень облікової ставки на 1 в. п. – до 14.5% річних. Рішення щодо проведення жорсткішої монетарної політики зумовлено необхідністю приведення інфляції до цільових показників у 2018 році. Жорсткіша монетарна політика спрямована насамперед на упередження подальшого погіршення інфляційних очікувань. Крім того, такий стриманий монетарний стан є реакцією на підвищення ризиків затримки відновлення співпраці з МВФ, прискорення зростання споживчого попиту внаслідок підвищення соціальних стандартів та суттєво вищий обсяг видатків, передбачений у прийнятому Державному бюджеті на 2018 рік.

Підвищення облікової ставки як наприкінці жовтня, так і в середині грудня ефективно трансливалися в зміни процентної ставки за гривневими ресурсами на міжбанківському ринку – середньозважена вартість яких зросла на 0.9 в. п. до 12.6% річних у листопаді, УІМС з 15 по 28 грудня підвищився на 0.7 в. п. Збільшилася й дохідність первинних розміщень ОВДП у національній валюті за результатами аукціонів у грудні. Зокрема попитом користувалися три- та шестимісячні цінні папери, останнє результативне розміщення яких відбулося відповідно у грудні та у серпні поточного року. У листопаді підвищилися також процентні ставки за кредитами нефінансових корпорацій (насамперед до одного місяця). Водночас збільшення конкуренції на ринку роздрібного кредитування зумовило зниження вартості коштів для домогосподарств. Зросла й середньозважена дохідність депозитів у національній валюті як нефінансових корпорацій, так і домогосподарств, відреагувавши на зміну облікової ставки та звуження ліквідності в листопаді.

У листопаді дещо сповільнилися темпи приросту грошової бази як по відношенню до попереднього місяця (темперосту знизився до 0.6%), так і до відповідного місяця попереднього року (зростання уповільнилося до 5.9%). Це зумовлено тим, що приріст обсягів готівки частково компенсувався зниженням залишків коштів на коррахунках банків станом на кінець місяця. Також залишився практично на рівні попереднього місяця й обсяг грошової маси (збільшився лише на 0.4% м/м) через помірні темпи приросту готівки поза банками та загальних залишків коштів на депозитних рахунках банків. Натомість річні темпи приросту грошової маси в листопаді

пришвидшилися до 8.1%.

У листопаді тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння.

Валютний ринок. У грудні на валютному ринку тривало превалювання девальваційного тиску на гривню, попри збереження сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури. Високі надходження іноземної валюти від основних експортних галузей не компенсували значний попит на іноземну валюту з боку приватних газотрейдерів та підвищений попит підприємств паливно-енергетичного комплексу. Також послаблення гривні підсилювалося превалюванням попиту на іноземну валюту з боку населення над її пропозицією, що значною мірою пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення.

НБУ зберігав свою присутність на валютному ринку з метою поповнення міжнародних резервів та згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні. Сальдо операцій НБУ з продажу іноземної валюти в грудні становило 182.5 млн дол. США (з початку року обсяги чистої купівлі становили 1.3 млрд дол. США). У результаті з початку грудня (станом на 28 грудня) курс гривні до долара США послабився на 3.5%, а з початку року – на 2.8%.

Девальвація в листопаді більшості валют країн – партнерів України, зокрема євро та валют деяких країн ЦСЄ, до долара США порівняно з гривнею зумовили зміцнення НЕОК гривні на 0.7% м/м. А перевищення темпів інфляції в Україні порівняно з країнами ОТП призвело також до зростання РЕОК гривні – на 1.3% м/м. У річному вимірі він залишився практично на рівні відповідного місяця попереднього року.

У грудні послаблення гривні до долара США на тлі зміцнення євро та більшості валют країн – ОТП, особливо країн ЦСЄ, зумовило знецінення НЕОК гривні на 3.6% м/м (у річному вимірі девальвація НЕОК поглибилася до 11%). РЕОК гривні також послабився (на 2.9% м/м та 2% р/р), попри вищу інфляцію в Україні порівняно з країнами – ОТП.

Банківська система. У четвертому кварталі тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Крім того, наближення кінця року, який супроводжується збільшенням бюджетних витрат, призвів до поступового зниження залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння.

Починаючи із серпня, відсоток за валютними депозитами практично перестав знижуватися. Ставки перебувають на історично низькому рівні (3.7% за 12-місячними депозитами в доларах), потенціал для подальшого падіння майже вичерпано. Гривневі ставки не знижуються з жовтня. Після того, як НБУ вперше підвищив облікову ставку на 1 в. п. до 13.5% наприкінці жовтня, банки збільшили відсоток за короткими депозитами, а ставки за довгими вкладками практично не змінювали. Тенденція зниження депозитних ставок може відновитися тільки після того, як зменшаться інфляційні ризики, що загрожують підвищенням облікової ставки.

НБУ очікує, що у 2018 році депозити зростатимуть швидше. Загальний приріст коштів населення та бізнесу може становити близько 15%. Ключові фактори, від яких залежить тенденція – зростання доходів домогосподарств і реального сектору та стан валютного ринку.

2017 рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Наразі жваво зростають обсяги незабезпечених кредитів, невеликих за розміром, з ефективною ставкою подекуди понад 40%. Водночас забезпечене довгострокове іпотечне

кредитування ледве існує: іпотека становить менше 5% нових позик. У 2017 році вперше від початку кризи значно збільшився портфель кредитів фізичним особам. На кінець жовтня валові кредити у гривні зросли на 29.4% р/р, а чисті – на 37.5% р/р. Зростали всі складові, крім кредитів на придбання та будівництво нерухомості. Утім, враховуючи скорочення валютних кредитів, сумарний приріст портфеля був значно меншим і склав 5.1%.

У листопаді продовжилася тенденція до поступового нарощування банками кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.7% м/м як за рахунок кредитів, наданих нефінансовим корпораціям, так і за рахунок споживчих кредитів. Водночас річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому сповільнився (до 8.1%) через збільшення бази порівняння – у жовтні-листопаді 2016 року відчутно зросли залишки за кредитами в національній валюті, що було спричинено значними обсягами реструктуризації кредитів в іноземній валюті. Частка непрацюючих кредитів у гривні помітно скоротилася, а от якості валютних погіршилися. На сьогодні практично всі кредити домогосподарствам у валюті проблемні.

За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Тому в наступні роки роздрібне кредитування буде в центрі уваги НБУ.

На сьогодні на порядку денному банківського сектору залишаються два ключові ризики – домінування державних банків та значна частка проблемних кредитів у портфелях фінустанов. Стратегію розвитку державного банківського сектору слід якнайшвидше доопрацювати. Стратегія має чітко визначити строки зниження частки держави в банківському секторі. Водночас банки мають активніше вирішувати питання проблемних кредитів, використовуючи механізми реструктуризації та списання. НБУ працює над створенням законодавчої бази для впровадження повноцінного вторинного ринку проблемних кредитів в Україні.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2017 році.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

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

- Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни;

- Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими вхідними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і вхідні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків;

- Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві вхідні параметри або ці вхідні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Вхідний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на вхідному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості.

При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості. Цей прибуток/збиток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку.

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. 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.

4.3 Знецінення фінансових активів

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненими в разі, якщо існують об'єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія») і така збиткова подія (або події) впливає

(впливають) на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які піддаються достовірній оцінці.

До об'єктивних доказів зниження корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, а також наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від активів, в тому числі зміни простроченої заборгованості (збільшення кількості прострочених платежів) або економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань.

4.4 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 всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання.

4.5. 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 від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

4.6 Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку.

Кредити та заборгованість клієнтів спочатку 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, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні, зароблені 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.

Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом.

4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

Представлені в цій фінансовій звітності боргові цінні папери на продаж Банк первісно визнає за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається на підставі біржових котирувань.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної процентної ставки у складі прибутку або збитку.

4.9 Цінні папери у портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення Банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

4.10. Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату.

4.11 Основні засоби

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, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

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 збитків.

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.

Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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.

4.12 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.

Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку.

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

4.13 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Актив не визнається у фінансовій звітності Банку. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Банку - орендаря лінійним методом протягом строку оренди.

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

Похідні фінансові інструменти, що включають своп контракти купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку/збитку.

Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна.

4.15 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.

4.16. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються коли внаслідок певних подій у минулому банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого з великим ступенем вірогідності буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язанням. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визнається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

4.17 Податок на прибуток

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Ставка податку на прибуток у 2017р. становила 18%.

4.18 Статутний капітал

Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

4.19 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.

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.

4.20 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	Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2017 року
643	0,48703
840	28,067223
978	33,495424

4.21 Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові 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.

4.23 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. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими

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

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набули чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз'яснюють порядок обліку відкладених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю. Застосування даних поправок не вплинуло на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» (набувають чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (набуває чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає в себе всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування.

У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується організацією для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ПіЗ), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за амортизованою вартістю.

МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через ІСД, в категорію, яка оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання.

Інструменти капіталу, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюється за справедливою вартістю через ІСД, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до врахування знецінення кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогностичний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов'язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії. Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленим ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з

моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу.

Ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити у складі нерозподіленого прибутку.

Банк здійснив попередні заходи щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

- класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами стандарту;
- роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим активами;
- розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту.

В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразиться в Звіті про фінансовий стан за наступні періоди. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась.

Банк розрахував оціночний резерв станом на початок дня 01.01.2018, відобразив цю зміну в капіталі шляхом його збільшення на суму 1 770 тис. грн.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями. МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та будуть регулюватися іншими діючими стандартами (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»).

Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями. Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 15 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). У січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому процентні і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» (вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями:

- ✓ вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами;
- ✓ класифікація операцій з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину пайових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника;
- ✓ порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками пайовими інструментами. Застосування поправок не потребує від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці поправки не матимуть жодного впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти».

Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4.

Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4. Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9.

Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 22 – Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування.

Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті.

Відповідно до МСБО (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожну дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати.

КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим.

Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСБО (IAS) 40 Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСБО (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва.

Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСБО (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. Дана поправка не буде мати жодного впливу на Банк.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Готівкові кошти	102 602	55 633
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 689	24 348
3	Кореспондентські рахунки у банках	41 318	14 488
3.1	України	41 318	14 488
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	169 609	94 469

Зважаючи на велику частку готівкових коштів (61%) можна зробити висновок про високу кредитну якість коштів.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Кредити, надані юридичним особам	326 899	171 794
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 682	1 479
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	36 529	13 885
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	35 980	15 006
7	Резерв під знецінення кредитів	(31 165)	(23 683)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	371 925	178 481

Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 7 463 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 51 628 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(590)	251	(5 039)	(2 122)	(7 500)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок	-	-	-	18	18

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

	резерву					
4	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.) Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(472)	-	(2 225)	(4 153)	(6 850)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(10 008)	(451)	(2 072)	(5 214)	(17 745)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	21	21
4	Припинення визнання заборгованості за кредитами в результат відступлення прав вимог	891	-	-	-	891
5	Залишок станом на 31 грудня 2016 року	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	68 256	17	31 399	15
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	31 310	8	34 069	17
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	71 697	18	4 488	2
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 798	8	26 133	13
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 733	1	17 995	9
6	Фізичні особи	72 509	18	28 891	14
7	Будівництво	104 866	26	57 453	29
8	Інші	15 921	4	1 736	1
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	403 090	100	202 164	100

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	34 943	-	25 932	9 190	70 065
2	Кредити, забезпечені	291 956	3 682	10 597	26 790	333 025
2.1	грошовими коштами	10 595	-	-	20	10 615
2.2	нерухомим майном	186 590	3 682	10 597	25 088	225 957
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	20 871	556	10 597	3 489	35 513
2.4	іншими активами	94 771	-	-	1 682	96 453
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	326 899	3 682	36 529	35 980	403 090

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	804	1 255	9 520	12 400	23 979
2	Кредити, забезпечені:	170 990	224	4 365	2 606	178 185
2.2	цінними паперами	28 918	-	-	-	28 918
2.3	нерухомим майном	122 701	224	4 365	1 953	129 243
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	2 152	-	1 331	1 623	5 106
2.4	іншими активами	19 371	-	-	653	20 024
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	171 794	1 479	13 885	15 006	202 164

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	322 589	737	32 376	5 292	360 994
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	45 124	-	-	-	45 124
1.2	нові великі позичальники	19 993	-	-	-	19 993
1.3	кредити середнім компаніям	73 478	-	-	-	73 478
1.4	кредити малим компаніям	183 994	-	-	-	183 994
1.5	інші кредити фізичним особам	-	737	32 376	5 292	38 405
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	675	647	1 322

2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	675	635	1 310
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	12	12
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	4 310	2 945	3 478	30 041	40 774
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	3 711	2 854	-	20 284	26 849
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	20	20
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	787	787
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	7	7
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	599	91	3 478	8 943	13 111
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	326 899	3 682	36 529	35 980	403 090
5	Резерв під знецінення за кредитами	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	316 720	3 482	27 193	24 530	371 925

Таблиця 7.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та не знецінені	161 685	1 255	8 964	5 458	177 365
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше двох років	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	37 833	-	-	-	37 833
1.3	кредити середнім компаніям	31 816	-	-	-	31 816
1.4	кредити малим компаніям	92 036	-	-	-	92 036
1.5	інші кредити фізичним особам	-	1 255	8 964	5 458	15 677
2	Прострочені, але незнецінені	1 373	224	-	134	1 731
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	91	91
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	43	43
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	224	-	-	224
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 373	-	-	-	1 373
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	8 736	-	4 921	9 414	23 071

3.1	із затримкою платежу до 31 дня	7 739	-	3 058	4 130	14 927
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	747	696	1 443
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	399	-	-	133	532
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	30	-	104	1 179	1 313
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	568	-	1 012	3 276	4 856
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	171 794	1 479	13 885	15 006	202 164
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 589)	(451)	(4 297)	(9 346)	(23 683)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	162 205	1 028	9 588	5 660	178 481

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	326 899	171 065	155 834
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	3 682	3 590	92
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	36 529	10 008	26 521
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	35 980	20 337	15 643
5	Усього кредитів	403 090	205 000	198 090

Таблиця 7.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	171 794	30 070	141 724
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 479	52	1 427
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13 885	3 183	10 702
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 006	1 481	13 525
5	Усього кредитів	202 164	34 786	167 378

Банк для оцінки застави застосовує порівняльний, дохідний та, в окремих випадках, витратний методи.

Станом на кінець грудня 2017 року на балансі утримуються активи на продаж, на які було звернено стягнення, а саме:

Характер активів	Балансова вартість
Квартири	2 993 294,82
Житлові будинки	21 066 100,00
Земельні ділянки	4 997 148,25
Нежитлові приміщення	38 544 738,73

Обладнання	11 148 246,86
Товари в обороті	10 143 856,90
Всього	88 893 385,56

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Боргові цінні папери	107 645	28 339
1.1	державні облігації	107 645	28 339
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	107 645	28 339

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	107 645	107 645
1.1	державні установи та підприємства	107 645	107 645
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	107 645	107 645

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	28 339	28 339
1.1	державні установи та підприємства	28 339	28 339
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	28 339	28 339

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	420 542	450 962
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	420 542	450 962

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	420 542	420 542
1.1	Державні установи та підприємства	420 542	420 542
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	420 542	420 542

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	450 962	450 962
1.1	Державні установи та підприємства	450 962	450 962

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	450 962	450 962
---	--	---------	---------

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість 31 грудня 2015	4 409	485	919	1 198	-	78	931	528	8 548
1.1	первісна (переоцінена) вартість	4 463	569	1 073	1 315	-	785	931	561	9 697
1.2	знос на початок на 31 грудня 2015 року	(54)	(84)	(154)	(117)	-	(707)	-	(33)	(1 149)
2	Надходження	130	388	1 096	934	336	168	4 699	1 012	8 763
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	32	-	-	16	-	-	-	370	418
4	Вибуття	-	-	-	(21)	-	-	(4 613)	-	(4 634)
5	Амортизаційні відрахування	(64)	(94)	(153)	(225)	(8)	(176)	-	(273)	(993)
6	Балансова вартість 31 грудня 2016	4 507	779	1 862	1 902	328	70	1 017	1 638	12 103
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 625	957	2 167	2 234	336	929	1 017	1 943	14 210
6.2	знос на 31 грудня 2016	(118)	(178)	(307)	(332)	(8)	(859)	-	(305)	(2 107)
16	Надходження	-	382	-	348	147	458	2 230	1 227	4 792
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12	-	-	-	20	-	-	-	32
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(2 589)	-	(2 589)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

21	Амортизаційні відрахування	(68)	(182)	(311)	(443)	(81)	(495)	-	(650)	(2 230)
27	Балансова вартість на 31 грудня 2017	4 451	979	1 551	1 807	414	33	658	2 215	12 108
27.1	первісна (переоцінена) вартість	4 637	1 339	2 168	2 582	503	1 375	658	3 170	16 432
27.2	знос на 31 грудня 2017	(186)	(360)	(616)	(776)	(89)	(1 342)	-	(955)	(4 324)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2017 року становить 1 355 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на які накладено арешт станом на 31.12.2017 становить 4 379 тис. грн.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	165	22
2	Дебіторська заборгованість за переказами	477	542
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2	1
4	Інші нараховані доходи	516	475
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	1 863	975
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	-	27
8	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	1 965	-
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(697)	(755)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 678	1 674

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(тис. грн.)
				Усього
1	Залишок станом 31 грудня 2016 року	(368)	(387)	(755)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	58	-	58
3	Залишок станом на кінець періоду	(310)	(387)	(697)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідовуються згідно кредиторської вимоги	(тис. грн.)
				Усього
1	Залишок станом 31 грудня 2015 року	(8)	-	(8)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(360)	(387)	(747)
3	Залишок станом на кінець періоду	(368)	(387)	(755)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	Інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість по операціям FOREX	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	165	477	2	1 863	184	1 965	-	4 656
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	165	477	2	1 863	165	1 965	-	4 637
1.4	малі компанії	-	-	-	-	10	-	-	10
1.5	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	-	9	-	-	9
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	33	-	-	33
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	14	-	-	14
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	19
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	299	-	387	686
	Від 93 до 183 днів	-	-	-	-	299	-	-	299
3.5	більше ніж 366 (367)	-	-	-	-	-	-	387	387

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

	днів								
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	165	477	2	1 863	516	1 965	387	5 375
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(310)	-	(387)	(697)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	165	477	2	1 863	206	1 965	-	4 678

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за переказами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	Інші нараховані доходи	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	Кошти в банку, що ліквідуються згідно кредиторської вимоги	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	22	542	1	975	87	27	-	1 654
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	22	542	1	975	66	27	-	1 633
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	малі компанії	-	-	-	-	7	-	-	7
1.5	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	-	14	-	-	14
2	Прострочена, але не-	-	-	-	-	29	-	-	29

	знецінена заборгованість із затримкою платежу								
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	10	-	-	10
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	19
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	359	-	387	746
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	286	-	-	286
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	1	-	-	1
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	17	-	-	17
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	51	-	-	51
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	4	-	387	391
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	22	542	1	975	475	27	387	2 429
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(368)	-	(387)	(755)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	22	542	1	975	107	27	-	1 674

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
			31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 848	94
2	Передоплата за послуги		758	988
3	Витрати майбутніх періодів		2 008	3 968
4	Інші активи		1 562	420
5	Активи на продаж		88 893	75 656
6	Резерв під інші активи		(818)	(277)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		96 251	80 849

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2016	(34)	-	(243)	(277)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(65)	(573)	97	(541)
3	Залишок станом на 31 грудня 2017	(99)	(573)	(146)	(818)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Юридичні особи	683 837	546 299
1.1	поточні рахунки	572 353	397 282
1.2	строкові кошти	111 484	149 017
2	Фізичні особи	220 893	109 709
2.1	поточні рахунки	51 498	43 274
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 266	23 073
2.3	строкові кошти	147 129	43 362
3	Усього коштів клієнтів	904 730	656 008

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31 грудня 2017		31 грудня 2016	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	220 893	24	109 709	17
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32 636	4	13 284	2
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	47 462	5	12 636	2
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	454	-	490	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	184 757	20	198 919	30
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	127 992	14	149 309	23
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	7 711	1	132 478	20
8	Виробництво	236 199	26	22 508	3
9	Інші	46 626	6	16 675	3
10	Усього коштів клієнтів	904 730	100	656 008	100

Станом на 31 грудня 2017 року залучені банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями, а саме:

- кошти фізичних осіб – 12 534 тис. грн.
- кошти юридичних осіб – 13 626 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2016	382	25	407
2	Формування та/або збільшення резерву	(138)	89	(49)
3	Залишок на 31 грудня 2017	244	114	358

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 025	882
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	-	288
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	981	1 593
4	Інші фінансові зобов'язання	301	386
5	Усього інших фінансових зобов'язань	4 307	3 149

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	502	174
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 148	1 632
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	364	32
4	Доходи майбутніх періодів	226	188
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	372	154
6	Кредиторська заборгованість за послуги	332	218
7	Суми до з'ясування	3 898	-
8	інші	454	-
9	Усього	9 296	2 459

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. 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 2015	12 052,2	12 052,2	120 522
2	Залишок на 31 грудня 2016	12 052,2	12 052,2	120 522
3	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000	8 000	80 000
4	Залишок на 31 грудня 2017	20 052,2	20 052,2	200 522

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2017 р. - 20 052 250

Номинальна вартість однієї акції – 10,00 грн.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Залишок початок звітного періоду	285	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	703	285
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	739	285
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, пере класифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(36)	-
3	Залишок на кінець звітного періоду	988	285

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	При- мітки	31 грудня 2017			31 грудня 2016		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	169 609	-	169 609	94 469	-	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	165 604	206 321	371 925	103 783	73 698	178 481
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	26 627	81 018	107 645	-	28 339	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	420 542	-	420 542	450 962	-	450 962
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	14 209		14 209
6	Відстрочений податковий актив		13	-	13	176	-	176
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	11 425	683	12 108	394	11 709	12 103
8	Інші фінансові активи	11	4 678	-	4 678	1 674	-	1 674
9	Інші активи	12	96 251	-	96 251	80 849	-	80 849
10	Усього активів		894 749	288 022	1 182 771	746 516	114 746	861 262
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	13	902 997	1 733	904 730	655 354	654	656 008
12	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		494	-	494	-	-	-
13	Резерви за зобов'язаннями	14	358	-	358	392	15	407
14	Інші фінансові зобов'язання	15	4 264	43	4 307	3 149	-	3 149
15	Інші зобов'язання	16	9 296	-	9 296	2 459	-	2 459
16	Усього зобов'язань		917 409	1 776	919 185	661 354	669	662 023

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	57 818	36 896
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 612	454
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	49 490	57 575
4	Кошти в інших банках	1 255	1 882
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	3	292
6	Усього процентних доходів	112 178	97 099
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			

7	Строкові кошти юридичних осіб	(4 286)	(4 264)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(9 637)	(5 924)
9	Поточні рахунки	(6 967)	(4 450)
10	Усього процентних витрат	(20 890)	(14 638)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	91 288	82 461

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	28 127	14 863
2	Операції з цінними паперами	16	2
3	Інші	2 090	946
4	Гарантії надані	1 637	62
5	Усього комісійних доходів	31 870	15 873
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(2 825)	(1 427)
7	Операції з цінними паперами	-	(10)
8	Інші	(654)	(174)
9	Гарантії надані		
10	Усього комісійних витрат	(3 479)	(1 611)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	28 391	14 262

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Доходи від штрафів, пені	138	69
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	-	20
3	Дохід за кредитними операціями	43 508	35 974
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 236	315
5	Дохід від суборенди	9	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	50	-
7	Дохід від продажу заставного майна	1 857	234
8	Результат від продажу основних засобів	-	25
9	Інші	58	-
11	Усього операційних доходів	48 856	36 637

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

- за кредитними договорами, облік за якими здійснюється за рахунками управлінського обліку;
- по договорам відступлення прав вимог;
- при оприбуткуванні на баланс заставного майна.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Витрати на утримання персоналу	(62 489)	(31 689)
2	Амортизація основних засобів	(1 084)	(720)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(1 145)	(273)

4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(11 034)	(6 740)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(8 302)	(6 374)
6	Професійні послуги	(530)	(459)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(339)	(141)
8	Витрати із страхування	(6 197)	(5 123)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 525)	(2 020)
10	Інші	(4 922)	(2 714)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(99 567)	(56 253)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Поточний податок на прибуток	(9 703)	(10 287)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(163)	188
3	Усього витрати податку на прибуток	(9 866)	(10 099)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Прибуток до оподаткування	53 667	58 775
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 660)	(10 580)
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)	(312)	(416)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(321)	(159)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	-	(4)
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	9	(253)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	288	138
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	288	135
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	-	3
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(40)	(3)
5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(40)	(3)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	21	3
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	21	3
7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	(163)	188
8	Інші коригування	-	571
8.1	Зменшення суми податку на прибуток за рахунок сплаченого податку на майно	-	571
9	Витрати на податок на прибуток	(9 866)	(10 099)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2016	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2017
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	176	(163)	13
1.1	Основні засоби	(83)	32	(51)
1.2	Резерви сумнівних боргів	259	(195)	64
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	176	(163)	13
3	Визнаний відстрочений податковий актив	259	(195)	64
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83)	32	(51)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на 31 грудня 2015	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2016
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(12)	188	176
1.1	Основні засоби	(16)	(67)	(83)
1.2	Резерви сумнівних боргів	4	255	259
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12)	188	176
3	Визнаний відстрочений податковий актив	4	255	259
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16)	(67)	(83)

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		
2	Прибуток (збиток) за рік	43 801	48 676
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	43 801	48 676
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	16 085,1	12 052,2
		2,7	4,0

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	76 944	29 756
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	41 367	47 188
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акцій	118 311	76 944
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	(60 157)	-
5	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	58 154	76 944

Примітка 26. Дивіденди

Таблиця 26.1. Дивіденди

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2017	31 грудня 2016
		за простими акціями	за простими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	60 157	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	60 157	-
4	Залишок за станом на кінець 2017	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом 2017	3,0	-

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризиків в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Спостережна рада в частині прийняття рішень щодо проведення активних операцій, які не входять до компетенції Кредитного комітету.

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

- ✓ під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та банкам;

- ✓ за дебіторською заборгованістю;
- ✓ під заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках;
- ✓ під знецінення цінних паперів у портфелі Банку.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ.

Ринковий ризик

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

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

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

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу. Управління ринковим ризиком Банку полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку; контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентної позиції і їхньої адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

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

Валютний ризик

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2017 року			31 грудня 2016 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	132 011	130 758	1 253	41 620	40 245	1 375
2	Євро	50 643	50 760	(117)	2 914	3 109	(195)
3	Інші	804	779	25	1	-	1
4	Усього	183 458	182 297	1 161	44 535	43 354	1 181

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	376	376	413	413
2	Послаблення долара США на 20%	(251)	(251)	(275)	(275)
3	Зміцнення євро на 30%	(35)	(35)	(59)	(59)
4	Послаблення євро на 20%	23	23	39	39
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	8	8		
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)	(1)	(1)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Середньозважений валютний курс 2017 рік		Середньозважений валютний курс 2016 рік	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	376	376	388	388
2	Послаблення долара США на 20%	(251)	(251)	(258)	(258)
3	Зміцнення євро на 30%	(35)	(35)	(58)	(58)
4	Послаблення євро на 20%	23	23	39	39
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	8	8		
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)	(1)	(1)

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком:

- ✓ колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику;
- ✓ структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Спостережної ради, Правління, КУАП, Кредитним комітетом, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

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

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

- ✓ Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунок та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);
- ✓ Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування;
- ✓ Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз;
- ✓ при оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні Банку «Про управління процентним ризиком».

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
	2017 рік					
1	Усього фінансових активів	508 004	175 299	287 339	103 757	1 074 399
2	Усього фінансових зобов'язань	737 601	165 245	1 733	4 458	909 037
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(229 597)	10 054	285 606	99 299	165 362
	2016 рік					
4	Усього фінансових активів	518 350	42 899	95 257	68 263	753 925
5	Усього фінансових зобов'язань	642 566	13 384	-	2 380	659 157
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(124 216)	29 515	95 257	65 883	94 768

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

Аналіз чутливості для процентного ризику, проводиться шляхом розрахунку чутливості чистого процентного доходу до зміни процентної ставки на 1% річних з урахуванням розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентного ризику.

За структури активів та пасивів, що склалась станом на 31.12.2017, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 4 330 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 4 330 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 4 330 тис. грн. складе лише 2% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року				31 грудня 2016 року			
		гривня	долари США	євро	інш і	гривня	долари США	євро	інш і
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21.1	9.6	-	-	24.3	-	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12.8	5.5	5.5	-	13.6	6.97	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів	4.3	3.9	2.6	-	3.6	3.7	1.0	-
3.1	поточні рахунки	2.7	-	-	-	2.0	-	-	-
3.2	строкові кошти	15.3	4.0	2.8	-	14.9	4.6	3.6	-

Географічний ризик

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

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Україна	Усього
	Активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	371 925	371 925
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	107 645	107 645
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	420 542	420 542
5	Інші фінансові активи	4 678	4 678
6	Усього фінансових активів	1 074 399	1 074 399
	Зобов'язання		
7	Кошти клієнтів	904 730	904 730
8	Інші фінансові зобов'язання	4 307	4 307
9	Усього фінансових зобов'язань	909 037	909 037
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	165 362	165 362
11	Зобов'язання кредитного характеру	61 799	61 799

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Україна	Усього
	Активи		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	178 481	178 481
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 339	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	450 962	450 962
5	Інші фінансові активи	1 674	1 674
6	Усього фінансових активів	753 925	753 925
	Зобов'язання		
7	Кошти клієнтів	656 008	656 008
8	Інші фінансові зобов'язання	3 149	3 149
9	Усього фінансових зобов'язань	659 157	659 157
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	94 768	94 768
11	Зобов'язання кредитного характеру	63 902	63 902

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності, що є складовою частиною політики з управління активами та пасивами.

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

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

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

З метою управління ризиком в Банку розроблено Положення «Про управління ризиком ліквідності», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	737 814	-	165 183	1 733	-	904 730
1.1	Кошти фізичних осіб	97 781	-	121 379	1 733	-	220 893
1.2	Кошти юридичних осіб	640 033	-	43 804	-	-	683 837
2	Інші фінансові зобов'язання	4 094	-	170	43	-	4 307
3	Фінансові гарантії	29 944	-	10 245	-	643	40 832
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	4 709	-	-	15 960	299	20 968
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	776 561	-	175 598	17 736	942	970 837

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	641 830	10 828	3 296	54	656 008
1.1	Кошти фізичних осіб	100 813	5 546	3 296	54	109 709
1.2	Кошти юридичних осіб	541 017	5 282	-	-	546 299
2	Інші фінансові зобов'язання	3 149	-	-	-	3 149
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	644 979	10 828	3 296	54	659 157

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	-	-	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16 932	148 672	196 916	9 405	371 925
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	26 627	81 018	-	107 645
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	420 542	-	-	-	420 542
5	Інші фінансові активи	4 678	-	-	-	4 678
6	Усього фінансових активів	611 761	175 299	277 934	9 405	1 074 399
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	737 752	165 245	1 733	-	904 730
8	Інші фінансові зобов'язання	4 094	170	43	-	4 307
9	Усього фінансових зобов'язань	741 846	165 415	1 776	-	909 037
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(130 085)	9 884	276 158	9 405	165 362
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(130 085)	(120 201)	155 957	165 362	165 362

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	-	-	-	-	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	41 654	24 623	37 459	72 750	1 995	178 481
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 339	-	-	-	-	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	450 962	-	-	-	-	450 962
5	Інші фінансові активи	1 674	-	-	-	-	1 674
6	Усього фінансових активів	617 098	24 623	37 459	72 750	1 995	753 925
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках						
8	Кошти клієнтів	641 830	10 828	3 296	54	-	656 008
9	Інші фінансові зобов'язання	3 149	-	-	-	-	3 149
10	Усього фінансових зобов'язань	644 979	10 828	3 296	54	-	659 157
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	(27 881)	13 795	34 163	72 696	1 995	94 768
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	(27 881)	(14 086)	20 077	92 773	94 768	

Примітка 28. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2017 року.

За даними форми 611, на 31.12.2017 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 44,47% (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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Основний капітал	201 656	119 371
1.1	Статутний капітал	200 522	120 522
1.2	Нематеріальні активи	(2 788)	(2 639)
1.3	Резервні фонди	3 922	1 488
2	Додатковий капітал	12 543	76 296
2.1	Прибуток розрахунковий	40 516	46 891
2.1.1	Фінансовий результат поточний	43 801	48 676
2.1.2	Нараховані неотримані доходи	(3 285)	(1 785)
2.2	Нерозподілені прибутки минулих років	14 353	28 268
2.3	Непокритий кредитний ризик	(42 326)	(530)
2.4	Резерви під заборгованість	-	1 667
3	Регулятивний капітал без зменшення	214 199	195 667
4	Усього регулятивного капіталу	214 199	195 667

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

- розгляд справ у суді.
Станом на 01.01.2018 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 95 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є банк, з них:
 - 28 позовів немайнового характеру
 - 59 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство)
 - 8 інших позовів
- потенційні податкові зобов'язання.
Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин, перевірка може стосуватися довших періодів. Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, тому існує можливість нарахування додаткових сум податків, виставлення штрафів та пені.
- зобов'язання за капітальними інвестиціями.
Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями безвідзивного характеру за невідмовними договорами
- зобов'язання оперативного лізингу (оренди).
Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідмовними договорами оперативного лізингу
- зобов'язання з кредитування.

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	Надані зобов'язання з кредитування	8 577	9 344
2	Невикористані кредитні лінії	12 390	41 372
5	Гарантії видані	40 832	13 185
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(358)	(407)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	61 441	63 494

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
1	Гривня	59 654	62 270
2	Долар США	281	1 224
3	Євро	1 506	-
4	Інші	-	-
5	Усього	61 441	63 494

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

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

- ✓ Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- ✓ Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;
- ✓ Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	107 645	-	-	107 645	107 645
1.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	107 645	-	-	107 645	107 645
2	Усього активів	107 645	-	-	107 645	107 645

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує по-казники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	28 339	-	-	28 339	28 339
1.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	28 339	-	-	28 339	28 339
2	Усього активів	28 339	-	-	28 339	28 339

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609	-	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	371 925	-	-	371 925
2.1	кредити юридичним особам	316 720	-	-	316 720
2.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	3 482	-	-	3 482
2.3	іпотечні кредити фізичним особам	27 193	-	-	27 193
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 530	-	-	24 530
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	107 645	-	107 645
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	107 645	-	107 645
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	420 542	420 542
5	Інші фінансові активи	4 678	-	-	4 678
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	165	-	-	165
5.2	дебіторська заборгованість за переказами	477	-	-	477

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

5.3	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	2	-	-	2
5.4	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	1 965	-	-	1 965
5.5	Інші нараховані доходи	206	-	-	206
5.6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-
5.7	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	1 863	-	-	1 863
6	Усього фінансових активів	546 212	107 645	420 542	1 074 399

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	(тис. грн.) Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	94 469	-	-	94 469
2	Кредити та заборгованість клієнтів	178 481	-	-	178 481
2.1	кредити юридичним особам	162 205	-	-	162 205
2.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 028	-	-	1 028
2.3	іпотечні кредити фізичним особам	9 588	-	-	9 588
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	5 660	-	-	5 660
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	28 339	-	28 339
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	28 339	-	28 339
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	450 960	450 960
5	Інші фінансові активи	1 674	-	-	1 674
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	22	-	-	22
5.2	дебіторська заборгованість за переказами	542	-	-	542
5.3	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	1	-	-	1
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
5.5	Інші нараховані доходи	107	-	-	107
5.6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-
5.7	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	27	-	-	27
6	Усього фінансових активів	274 624	28 339	450 960	753 925

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	5	83
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(19)
3	Інші активи	-	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	55 861	2 131	1 147	6 496
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	5	7
6	Інші зобов'язання	366	-	820	293

Таблиця 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 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 20,-32%)	-	1	70
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(32)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%)	417	2 313	80 688
4	Резерви за зобов'язаннями	-	5	2
5	Інші зобов'язання	2	541	160

Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	-	27
2	Процентні витрати	(1 902)	(67)	(97)	(1 548)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(9)
5	Дивіденди	(60 157)	-	-	-
6	Комісійні доходи	52	5	25	64
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	5
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 686)	-	(14 521)	(5 878)

Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	3	18

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2017 рік

2	Процентні витрати	(82)	(47)	(1 775)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів	-	-	(23)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(23)
5	Комісійні доходи	31	38	52
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	5	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 233)	(4 554)

Таблиця 32.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	45	64

Таблиця 32.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	49	35

Таблиця 32.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2017 року	174	1 016
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року	176	865

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	195	101
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	171	108

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	2017 рік		2016 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13 802	1 182	10 147	538
2	Виплати під час звільнення	-	-	26	-

Примітка 33. Події після дати балансу

У зв'язку з переходом на МСФЗ 9, Банк ретроспективно розрахував резерв згідно нових вимог станом на 01.01.2018 року. Банк відобразив різницю між сумами розрахованих резервів згідно з МСФЗ 39 та МСФЗ 9 станом на 01.01.2018, збільшивши нерозподілений прибуток на 1 770 тис. грн. за рахунок збільшення резерву по МСФЗ 9 на 4 667 тис. грн. по юридичним особам та зменшення резерву на 6 436 тис. по фізичним особам.

Збільшення резерву по кредитах юридичних осіб відбулося за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від «подій, що вже сталися» до «очікуваних подій в майбутньому».

Зменшення резерву по кредитах фізичних осіб відбулося за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що може призвести до погашення заборгованості. Так Банк співпрацює із одним із провідних забудовників м. Києва, по кредитах покупців нерухомості якого існує домовленість, що у разі прострочення платежів по кредиту, забудовник розриває договір з покупцем та погашає кредит виданий Банком покупцю.

В результаті розторгнення операції продажу нерухомого майна з відстрочкою платежу Банк набув права власності на необоротні активи, що плануються до продажу. Ця операція буде відображена в Звіті про фінансовий стан в наступному періоді за статтею «Інші активи» шляхом її збільшення на суму 20 500 тис. грн. та статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» шляхом її зменшення.

Ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року скасовано заходи забезпечення позову (арешт на майно та грошові кошти ПАТ «КРИСТАЛБАНК») вжиті ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року у справі за позовом Гури С.М. до ТОВ «ФК «Смарт Груп», ПАТ «КРИСТАЛБАНК», треті особи: Боброва О.В., Кредитна спілка «КС ВОЛОДАР» про звернення стягнення на предмет іпотеки, на підставі якої приватним виконавцем Сивокозовим О.М. 19.12.2017 року було винесено постанову про арешт коштів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490, у зв'язку з відсутністю підстав для арешту.

09.02.2018 року на виконання ухвали Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року приватним виконавцем Сивокозовим О.М. винесено постанову про зняття арешту з коштів, інших цінностей та майна ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490.

Крім того постановою Апеляційного суду міста Києва від 12.02.2018 також підтверджено неправомірність ухвали Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року та її скасовано.

Прощнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки 70 (Сімейст)
сторінок

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



О.В. Денисюк