

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КРИСТАЛБАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	11
	Річна фінансова звітність	15

Цей звіт адресується :

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

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно та об'єктивно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 2018 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,
- Звіт про власний капітал за 2018 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08 червня 2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 1 077 570 тис. грн. (904 730 тис. грн. на 01.01.2018 року) (Примітка 11). Суттєву частку цієї статті становлять кошти на поточних рахунках двох юридичних осіб та однієї фізичної особи в загальній сумі 369 228 тис. грн., що свідчить

про концентрацію зобов'язань. На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в ліквідних активах - державних цінних паперах та 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 аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «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.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

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

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

- Підходи до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Повноту застосування менеджментом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати;
- 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 96 348 тис. грн. (станом на кінець 2017 року 88 893 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 категорії Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів.

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

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

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

Тому ми рекомендували менеджменту банку протягом 2019 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 про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р. (із змінами).

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.

Щодо звіту про управління

Ми провели перевірку інформації, наведеної у Звіті про управління Банку, підготовленому у відповідності до вимог ч.7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за складання і подання інформації, викладеної в Звіті про Управління, несе Управлінський персонал Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у висловленні думки про те, чи узгоджується інформація, викладена в Звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю Банку за звітний період; чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень.

Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту та є значно меншою за своїм обсягом. За результатами перевірки ми отримали достатньо інформації для висловлення нашої думки.

На нашу думку, Звіт про управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік відповідає вимогам законодавства, інформація, яка розкрита в Звіті про управління узгоджена з фінансовою звітністю за звітний рік та не містить суттєвих викривлень та пропусків.

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

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 12 вересня 2018 року № 174

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

4 роки

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту»

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) «Кредити та заборгованість клієнтів» та «Активи на продаж», а також статтями «Чистий збиток від зменшення корисності» «Звіту про фінансові результати» в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Основні застереження щодо таких ризиків

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

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би

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

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

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

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

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

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» надає послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності групи у складі Банку та двох фінансових компаній. Інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

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

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

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

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2019 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та

здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

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

Партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486

Аудитор

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



О.В. Денисюк

А.М. Бузілов

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

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

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

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

«27» березня 2019 року

м. Київ

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

Нами підготований Аудиторський звіт № 1026 від «27» березня 2019 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2018 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, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2019 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

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

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

При формуванні «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2019 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.

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

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України»;

внутрішнього аудиту

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

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2019 року № 97-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами збільшено суму кредитного ризику в розмірі 2 897 тис. грн.

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 до Національного банку України.

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

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

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до 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 2018 року становить 248 417 тис. грн. (на кінець 2017 року 212 472 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2018 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 42%.

Розмір регулятивного капіталу, з врахуванням коригувань, здійснених аудитором, є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

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

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

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

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

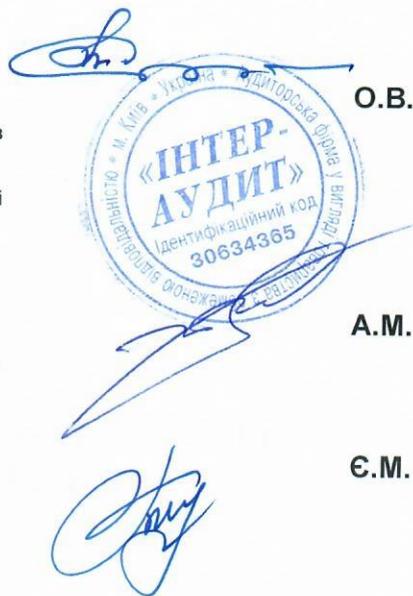
Партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486

Аудитор

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

«27» березня 2019 року



О.В. Денисюк

А.М. Бузілов

Є.М. Баран

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 2018 рік
(за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року)**

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31 грудня 2018 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	342 636	169 609
Кредити та заборгованість клієнтів	7	366 350	371 925
Інвестиції в цінні папери	8	530 465	528 187
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 152	-
Відстрочений податковий актив		83	13
Основні засоби та нематеріальні активи	9	17 977	12 108
Інші активи, в т.ч.	10	104 326	100 929
Активи утримувані для продажу		96 348	88 893
Усього активів		1 364 989	1 182 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	1 077 570	904 730
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	494
Резерви за зобов'язаннями	12	540	358
Інші зобов'язання	13	14 243	13 603
Усього зобов'язань		1 092 353	919 185
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	254 664	200 522
Резервні та інші фонди банку		6 111	3 922
Резерви переоцінки	15	305	988
Нерозподілений прибуток		3 593	14 353
Прибуток поточного року		7 963	43 801
Усього власного капіталу		272 636	263 586
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 364 989	1 182 771

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 р.

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 2018 рік**

(тис. грн.)			
Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	17	146 893	112 178
Процентні витрати	17	(29 160)	(20 890)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		117 733	91 288
Комісійні доходи	18	42 371	31 870
Комісійні витрати	18	(5 554)	(3 479)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 505	1 711
Результат від операцій з іноземною валютою		12 153	3 536
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 101)	(990)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(6 146)	(11 778)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(55 134)	(7 983)
Чисте збиток(прибуток) від збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями	12	(198)	49
Чистий (прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		703	-
Інші операційні доходи	19	48 594	49 010
Витрати на виплати працівникам		(97 024)	(62 489)
Витрати зносу та амортизації		(2 608)	(2 229)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(59 153)	(34 849)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 141	53 667
Витрати на податок на прибуток	21	(2 178)	(9 866)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		7 963	43 801
Прибуток/(збиток) за рік		7 963	43 801
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку		7 963	43 801
неконтрольованій частці			-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн	22	0,4	2,7
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		0,4	2,7
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,4	2,7
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		0,4	2,7

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019р.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Л. А. Гребінський

Л. М. Симоненко

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



Звіт про сукупний дохід

2018 рік

(тис. грн.)

Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Прибуток/(збиток) за рік	7 963	43 801
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК		
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(683)	703
Усього сукупного доходу за рік	7 280	44 504
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	7 280	44 504

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019р.

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
2018 рік

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		147 657	107 588
Процентні витрати, що сплачені		(28 134)	(19 610)
Комісійні доходи, що отримані		41 985	31 543
Комісійні витрати, що сплачені		(5 554)	(3 479)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15 505	1 655
Результат операцій з іноземною валютою		12 153	3 537
Інші отримані операційні доходи		30 552	48 111
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(94 980)	(60 973)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(53 431)	(39 643)
Податок на прибуток, сплачений		(5 895)	-
Податок на прибуток (повернення)		-	5 000
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		59 858	73 729
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(45 254)	(196 707)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		2 053	(2 966)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6 048)	(14 732)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		171 964	247 402
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(182)	49
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 179	1 246
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(3 773)	3 934
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		179 797	111 955
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(943)	(46 918)
Придбання основних засобів		(6 595)	(1 435)
Придбання нематеріальних активів		(1 826)	(800)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(9 364)	(49 153)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	80 000
Дивіденди, що виплачені		-	(60 157)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	19 843
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2 594	(7 505)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		173 027	75 140
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		169 609	94 469
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		342 636	169 609

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019р.

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)

2018 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
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
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	1 770	1 770
Усього сукупного доходу		-	-	(683)	7 963	7 280
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	7 963	7 963
інший сукупний дохід		-	-	(683)	-	(683)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	2 189	-	(2 189)	-
Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років		54 142	-	-	(54 142)	-
Залишок на кінець 31 грудня 2018		254 664	6 111	305	11 556	272 636

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019р.

Голова Правління

Л.А. Гребінський

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

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



Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 10 вересня 2018 року та зареєстрованого 13.09.2018 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 2019 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017р.

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

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

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

Банк 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.);
- ✓ депозитарну діяльність: депозитарну діяльність депозитарної установи та здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування (рішення НКЦПФР №519 від 26.07.2018р.).

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

Станом на 01 січня 2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 254 664 тис. грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 25.07.2018 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до загального розміру статутного капіталу 254 663 575,00 грн (двісті п'ятдесят чотири мільйони шістсот шістдесят три тисячі п'ятсот сімдесят п'ять гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» в розмірі 54 141 075,00 грн (п'ятдесят чотири мільйони сто сорок одна тисяча сімдесят п'ять гривень 00 коп), а саме: частини нерозподіленого прибутку за 2016 рік в розмірі 14 353 022, 74 грн (чотирнадцять мільйонів триста п'ятдесят три тисячі двадцять дві гривні 74 коп) та частині нерозподіленого прибутку за 2017 рік в розмірі 39 788 052,26 грн (тридцять дев'ять мільйонів сімсот вісімдесят вісім тисяч п'ятдесят дві гривні 26 коп). Нова номінальна вартість 1 (однієї) акції складає 12,70 грн (дванадцять гривень 70 коп).

Банк отримав право на здійснення виплат пенсій та заробітної плати працівникам бюджетних організацій.

Банк вдруге (вперше в 2017 році) став переможцем в номінації «Банк року №1 за умовами іпотечного кредитування» у рамках щорічного X Всеукраїнського конкурсу «Банк року 2018»

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада (Наглядова рада - з 19 квітня 2018 року, згідно рішення Загальних зборів акціонерів № 1 від 19.04.2018), Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, а з також з 01 листопада 2018 року - департамент ризик-менеджменту та відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (згідно рішення Наглядової ради №202 від 01.11.2018).

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

Банківська група за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» припинила існування в жовтні 2018 року. Рішенням Національного банку України від 14.01.2019р. №02 припинено визнання банківської групи за клопотанням відповідальної особи (АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»).

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 23 березня 2019р.

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

Зовнішнє середовище. У грудні 2018 року індекс зміни світових цін на товари українського експорту ще більше знизився, нівелювавши зростання, що спостерігалось протягом року.

Світові ціни на сталь продовжували знижуватися. Вагомою причиною залишався слабкий попит на чорні метали, насамперед у будівельному секторі через погіршення погодних умов, на тлі високої пропозиції. За оцінкою ArcelorMittal, попит у ЄС лише на конструкційну сталь у поточному році є меншим за рівень докризового 2008 року майже на 20%, а підприємства, попри дію антидемпінгових імпорتنних мит, використовували 65% своїх потужностей для виробництва сталі порівняно з докризовими 80%. Натомість обсяги експорту турецької сталі зросли за січень – листопад на 19.8% р/р за даними Асоціації експортерів турецької сталі (ÇİB).

Світові ціни на нафту продовжили падіння, розпочате в середині жовтня. Причиною залишалася надлишкова пропозиція на ринку через нарощення видобування в США, Росії та Саудівській Аравії в умовах послаблення санкцій щодо Ірану. Додатковими факторами були погіршення очікувань щодо розвитку світової економіки та незначне зменшення запасів нафти в США попри сезонне збільшення попиту. Лише домовленості в рамках ОПЕК+ щодо скорочення обсягів виробництва нафти в 2019 році на 1.2 млн бар./добу стримували подальше зниження.

Світові ціни на зернові зростали на тлі погіршення очікувань щодо врожайності пшениці та кукурудзи. Так, ЄС уперше за останні 10 маркетингових років перетворився з нетто-експортера зерна в нетто-імпортера (станом на 13 грудня). Експорт м'якої пшениці з ЄС скоротився на 25% р/р, а імпорту кукурудзи зріс на 41% р/р. Крім того, суттєво зменшився обсяг урожаю пшениці в Росії – на 17.6% р/р. У результаті очікується, що обсяг перехідних запасів у найбільших восьми світових експортерів пшениці на кінець 2018/2019 МР буде мінімальним за останні п'ять років.

На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів зменшився. У результаті фондові індекси як розвинених країн, так і країн, ринки яких розвиваються, знизилися. Найбільше падіння зазнали фондові індекси США як реакція на чергові заяви президента країни Д. Трампа, зокрема критику дій ФРС та можливий новий перегляд тарифів з Китаєм. Вагомим фактором загальної динаміки світових індексів було погіршення очікувань щодо перспектив розвитку світової економіки. Останні були спричинені відносно нижчими за очікування даними щодо темпів зростання промислового виробництва у Китаї.

США та Німеччині, уповільненням темпів зростання ВВП Єврозони; подальшим розширенням торговельного дефіциту США та уповільненням зростання експорту/імпорту Китаю. Водночас наприкінці грудня більшість фондових індексів скоригувалися.

Відповідно протягом грудня посилювався девальваційний тиск на валюти країн, ринки яких розвиваються. Крім того, падіння світових цін на більшості товарних ринків, насамперед на ринку нафти, посилювало негативну тенденцію. Лише знецінення долара США до кошика провідних валют стримало суттєву девальвацію більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Перетікання капіталу в безпечні активи призвело до зниження процентної ставки за довгостроковими державними облігаціями. Так, ставка за 10-річними казначейськими облігаціями США знизилася до найнижчого рівня за останні вісім місяців – 2.77%.

Економічний розвиток України. В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року – світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) – обороту роздрібною торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

Дефіцит поточного рахунку в грудні залишився на відносно низькому рівні порівняно з попередніми місяцями та знизився порівняно з груднем 2017 року (до 0.3 млрд дол.) Передусім це пов'язано з уповільненням зростання імпорту товарів через зниження імпорту енергоносіїв та нижчі темпи зростання імпорту продукції машинобудування. Надходження за фінансовим рахунком у грудні становили 2.2 млрд дол. та були майже рівномірно розподілені між державним та приватним секторами. У результаті сформувався профіцит зведеного платіжного балансу (1.8 млрд дол.), що разом із отриманням траншу від МВФ дало змогу наростити міжнародні резерви до 20.8 млрд дол., або 3.41 місяця імпорту майбутнього періоду.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд грн) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалося порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд грн та 8.5 млрд грн відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету – у грудні 89.8 млрд грн, а за підсумками 2018 року – 67.8 млрд грн. Ринкові ставки за гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юнктурних чинників.

Доходи у грудні 2018 року перевищили минулорічний показник на 23% р/р, але річні темпи зростання були дещо меншими порівняно з попереднім місяцем за рахунок майже всіх ключових податків, насамперед податкових надходжень із ввезених в Україну товарів. Це відбулося під впливом зміцнення гривні та стрімкого зниження темпів зростання імпорту. Натомість внутрішні податки забезпечили основний внесок у зростання доходів завдяки поверненню до зростання наприкінці року обсягів виробництва окремих підакцизних товарів (зокрема тютюнових виробів), високим темпам зростання заробітної плати, а також

через дещо менший обсяг відшкодування ПДВ порівняно з середньомісячними обсягами за попередні одинадцять місяців. Іншим вагомим джерелом зростання доходів були неподаткові надходження завдяки перерахуванню НАК "Нафтогаз України" залишку дивідендів (7.9 млрд грн) за 2017 рік (торік дивіденди були повністю перераховані в червні). У грудні місцеві бюджети виконано з дефіцитом у 30.7 млрд грн унаслідок подальшого нарощування видатків на тлі скорочення власних надходжень. Таке сальдо зумовило формування річного дефіциту місцевих бюджетів (8.5 млрд грн). Ураховуючи дефіцит бюджетів усіх рівнів, від'ємне сальдо зведеного бюджету в грудні сягнуло 89.8 млрд грн, а річний дефіцит становив 67.8 млрд грн, перевищивши показник 2017 року.

Інфляція. У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розвернути тренд зростання інфляції та знизити її до однознакового рівня допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку – загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимули для збільшення заощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн – ОПІ України. Розширення внутрішньої пропозиції окремих продуктів харчування, а також зниження світових цін на продукти харчування були додатковими чинниками.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8.7% р/р порівняно з 9.5% р/р у 2017 році. Це відбулося передусім завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.6% р/р).

Темпи зростання цін на непродовольчі товари, які переважно імпортуються, залишилися невисокими (4.1% р/р) завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку. Зокрема нижчими темпами, ніж торік, зростали ціни на автомобілі (3.3% р/р), а телевізори, мобільні телефони, комп'ютерна техніка виявилися навіть дешевшими, ніж рік тому. Темпи зростання цін на одяг та взуття також залишалися низькими (2.0% р/р).

Натомість зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції, прискорилося (до 14.9% р/р) унаслідок підвищення виробничих витрат, у тому числі на оплату праці, а також через поживлення споживчого попиту. Зокрема суттєво подорожчали послуги мобільного зв'язку, лікарень, з ремонтних робіт, утримання будинків та прибудинкових територій, страхування автомобілів, оренди житла. Зростання цін на сирі продукти харчування в 2018 році сповільнилося до 3.3% р/р порівняно з 23.5% р/р роком раніше.

Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, пришвидшилося до 18.0% р/р з 16.1% р/р у 2017 році. Протягом року було суттєво підвищено тарифи на природний газ, поштові, телефонні, транспортні послуги, водопостачання та водовідведення. Крім того, високими темпами зростали ціни на тютюнові вироби (на 24.5% р/р).

Зростання цін на паливо сповільнилося до 9.1% у 2018 році з 20.0% у 2017 році внаслідок розвороту тренду світових цін на нафту з жовтня 2018 року (протягом більшої частини 2018 року ціни стрімко зростали), а також за рахунок зміцнення гривні.

У 2018 році промислова інфляція також сповільнилася – до 14.2% р/р порівняно з 16.5% р/р у 2017 році, однак залишалася високою протягом року.

Зниження світових цін на нафту наприкінці року спричинило падіння цін у виробництві коксу та продуктів нафтоперероблення (на 3.1% р/р), а також зниженню темпів зростання цін у хімічній промисловості (7.7% р/р). Однак цей фактор ще не позначився на цінах у добуванні сирової нафти та природного газу (зросли на 24.9% р/р у 2018 році). Це пояснюється передусім усе ще високими темпами зростання цін на природний газ у світі. Крім того, разом із підвищенням тарифів на природний газ для населення з 01 листопада

2018 року була збільшена вартість реалізації газу державними добувними підприємствами для НАК «Нафтогаз України».

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ вчергове залишило облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, поточні та прогнозовані монетарні умови наразі є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до цілі 5% у 2020 році. Також з 11.01.2019 року запрацював новий операційний дизайн монетарної політики.

Попередні підвищення ключової ставки та необхідність фінансування фіскальних потреб зумовили зростання дохідності окремих випусків гривневих ОВДП, що сприяло активізації нерезидентів. Банки також поступово відновлювали вкладення в гривневі інструменти. Дохідність однорічних цінних паперів тісно корелювала з ключовою ставкою, а UIIR коливався в межах коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу, тяжіючи до його нижньої межі. У грудні банки підвищили і гривневі роздрібні ставки. Крім трансмісії від попередніх підвищень облікової ставки, вплив на їхню динаміку мали й кон'юнктурні чинники – конкуренція банків за клієнтів та зростання попиту на кредити.

У грудні 2018 року другий місяць поспіль тривало стрімке сповільнення темпів зростання обсягів імпорту. Хоча темпи зростання експорту також дещо знизилися, уповільнення імпорту було суттєвішим. У результаті дефіцит торгівлі товарами в листопаді-грудні порівняно з попередніми місяцями істотно знизився (до 1.2 млрд дол.). Це, у свою чергу, сприяло формуванню від'ємного сальдо поточного рахунку на низькому рівні (у грудні – 0.3 млрд дол.).

Зростання обсягу експорту товарів уповільнилося до 4.2% р/р у грудні з 6.8% р/р у листопаді. Це зумовлено насамперед зниженням темпів зростання експорту продовольчих товарів (до 17% р/р), що викликано нижчим врожаєм пшениці та значними поставками ріпаку в попередні періоди. Так унаслідок поступового вичерпання запасів експорт насіння олійних культур, переважно ріпаку, знизився (на 39% р/р), а зростання обсягів експорту пшениці сповільнилося (до 4.8% р/р). Водночас завдяки рекордному врожаю кукурудзи в грудні зберігалися високі темпи зростання її експорту (на 45% р/р). Також у грудні значними залишилися фізичні обсяги експорту курятини, сягнувши за результатами року історичного максимуму (329 тис. т). Однак через подальше зниження світових цін вартісні обсяги експорту курятини в грудні залишилися на минулорічному рівні. Натомість зростання обсягів експорту олії та жирів прискорилося (до 27% р/р) завдяки активній переробці рекордного врожаю соняшнику, а експорт олійної макухи збільшився вдвічі.

У грудні надходження за фінансовим рахунком становили 2.2 млрд дол. та були рівномірно розподілені між державним та приватним сектором (по 1.1 млрд дол.). Так отримання фінансування від Європейського Союзу та Світового банку було основним чинником надходження коштів до державного сектору. У свою чергу приплив до приватного сектору був забезпечений довгостроковими залученнями (0.4 млрд дол.), надходженнями прямих іноземних інвестицій (0.3 млрд дол.) та надходженнями за торговими кредитами.

У результаті приплив капіталу за фінансовим рахунком у грудні суттєво перевищив дефіцит поточного рахунку, завдяки чому зведений платіжний баланс було зведено зі значним профіцитом (1.8 млрд дол.), що разом з отриманням траншу від МВФ (1.4 млрд дол.) дало змогу наростити резерви до п'ятирічного максимуму в розмірі 20.8 млрд дол., або 3.4 місяці імпорту майбутнього періоду.

Валютний ринок. Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою – пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Цьому, поміж іншого, сприяло і поліпшення настроїв з огляду на затвердження нової програми співпраці з МВФ та отримання фінансової підтримки від інших міжнародних організацій. За таких умов НБУ поповнював міжнародні резерви – за підсумками грудня сальдо операцій на МБВР було додатним і становило 339 млн дол., а у 2018 році – майже

1.4 млрд дол. Водночас НБУ не протидіяв тенденціям, що переважали на валютному ринку. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро в грудні зміцнився (на 2.5% м/м та 1.9% м/м).

Наприкінці року зміцнення середнього обмінного курсу гривні до долара на противагу послабленню валют більшості країн – ОТП України зумовило зміцнення гривні до кошика валют країн – ОТП як у номінальному, так і в реальному вимірах (на 0.9% м/м та 2.3% м/м). НЕОК та РЕОК гривні залишалися міцнішими, ніж рік тому (на 2.3% р/р та 8.2% р/р відповідно).

У грудні ліквідність до банківської системи надходила переважно унаслідок чистої купівлі валюти НБУ. Однак обсяги вилучення ліквідності через сплату квартальних податкових та інших платежів до бюджету та зростання обсягів готівки перевищували надходження за валютним каналом. У результаті, залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в кінці року знизилися (хоча залишки коштів на коррахунках банків на кінець незначно зросли), а окремі банки ситуативно зверталися за кредитами рефінансування НБУ.

Обсяг грошової бази в листопаді-грудні зріс (на 1.8% м/м), а її річні темпи приросту збільшилися (до 14.2% р/р). Водночас зменшення загальних залишків коштів на депозитних рахунках банків значно перевищило зростання готівки поза банками, що призвело до скорочення грошової маси (на 1.3% м/м) та подальшого уповільнення зростання в річному вимірі (до 8.8%).

Зазначені вище фіскальні чинники визначали і динаміку депозитів НФК. Зокрема зменшення у листопаді залишків коштів на депозитних рахунках НФК як у національній, так і в іноземній валюті відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові кошти НФК зросли. Обсяг гривневих депозитів ДГ в листопаді залишався на рівні попереднього місяця, оскільки зменшення коштів на вимогу компенсувалося приростом строкових депозитів. Водночас в іноземній валюті їх залишки скорочувалися. Як наслідок уповільнилися і річні темпи приросту гривневих депозитів НФК та ДГ, а зниження коштів в іноземній валюті пришвидшилося.

У грудні як і в попередні періоди банки продовжували активно кредитувати ДГ у національній валюті. Натомість НФК надавали перевагу кредитам в іноземній валюті. У національній валюті їх обсяг залишився практично на рівні попереднього місяця.

Банківська система. У грудні ліквідність банківської системи збільшилася головним чином завдяки операціям уряду. Водночас вплив цього чинника був значно меншим порівняно з минулим роком через обмежені гривневі джерела фінансування. Також ліквідність надходила і через валютний канал. Дія цих чинників частково компенсувалася зростанням готівки, що зумовлено надолуженням відставання в здійсненні бюджетних видатків наприкінці року та збільшенням попиту на готівку перед новорічними святами. У результаті залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в грудні зросли майже в три рази порівняно з попереднім місяцем, тоді як на коррахунках банків – знизилися, що вплинуло на темпи зростання грошової бази (знизилися до 9.2% р/р у грудні).

У грудні банки наростили портфель гривневих депозитів корпоративного сектору. Депозити домогосподарств також продовжували зростати високими темпами. Однак у цілому зростання депозитів у річному вимірі уповільнилося, насамперед унаслідок зниження залишків коштів НФК в іноземній валюті. У результаті сповільнилося й зростання грошової маси (до 5.6% р/р).

Темпи приросту гривневих кредитів, наданих ДГ (крім ФОП), у грудні залишалися достатньо високими (31.4% р/р), однак у цілому зростання залишків гривневих кредитів сповільнилося (до 8.1% р/р). Це, поміж іншого, могло бути спричинено підвищенням окремими банками стандартів кредитування за деякими видами кредитів та групами позичальників.

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 2018 році.

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

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисхдинкову модель, яка застосовується для виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСБО (IAS) «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається у сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній заміною усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 15 істотно не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплати на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій, в результаті якого операція перестас класифікуватись як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по

собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організація повинна застосовувати дані поправки перспективно щодо зміни характеру використання, які відбуваються до дати початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінив МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Банк запроваджуючи новий стандарт визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року та не здійснював перерахунок порівняльної інформації. Інформація щодо впливу застосування МСФЗ (IFRS) 9 на Банк наведена нижче (абзац Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9).

а) Класифікація та оцінка

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

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

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

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

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

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива. При модифікації фінансового активу Банк здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнеціненими активами.

Банк не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Банк визнав резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також твердими зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттєво зменшилася за кредитами в цілому, а саме - збільшились резерви по кредитах юридичних осіб за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від «подій, що вже сталися» до «очікуваних подій в майбутньому», водночас зменшились резерви по кредитах фізичних осіб за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що можуть призвести до погашення заборгованості.

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» із датою переходу на облік 1 січня 2018 року, що призвело до зміни у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, зобов'язань і знецінення фінансових активів та зобов'язань.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного визнання у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно переглянуті вимоги МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду.

Зміни в обліковій політиці в зв'язку з запровадженням МСФЗ (IFRS) 9, застосовані в поточному періоді, наведені у цій Примітці, відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкрита і річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на Банк описаний нижче.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їх попередніх категорій оцінки за МСФЗ (IAS) 39 у нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року.

(тис. грн.)

Оцінка по МСФЗ 39			Рекласифікація	Оцінка по МСФЗ 9		
Фінансові активи/ зобов'язання	Категорія	Сума		Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Категорія	Сума
Грошові кошти та еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	169 609	-	Амортизована собівартість	169 609	
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	371 925	1 754	Амортизована собівартість	373 679	
Інвестиції в цінні папери:					528 187	
утримуються до погашення	Активи, які утримуються до погашення	420 542	-	Амортизована собівартість	420 542	
доступні для продажу	Активи, доступні для продажу	107 645	-	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	107 645	
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	4 678				
Кошти клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	904 730		Амортизована собівартість	904 730	
Зобов'язання з кредитування	Резерви за зобов'язаннями	244	82		326	
Фінансові гарантії	Резерви за зобов'язаннями	114	(98)	Контракт фінансової гарантії	16	

Станом на 31 грудня 2017 року фінансові зобов'язання Банку обліковувались за амортизованою собівартістю (кошти клієнтів) та найбільшою з двох таких величин: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу (для зобов'язань з

кредитування та фінансових гарантій). З 01.01.2018 року Банк продовжував обліковувати кошти клієнтів за амортизованою собівартістю; фінансові гарантії обліковуються за найбільшою величиною: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості зобов'язання з кредитування/фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

У наведеній нижче таблиці представлений вплив переходу на МСФЗ 9 на резерви під очікувані кредитні збитки та нерозподілений прибуток.

(тис.грн.)

Резерв переоцінки та нерозподілений прибуток

Резерв переоцінки

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39 (31 165)

Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових активів згідно з МСФЗ 9 1 754

Залишок на 1 січня 2018 року з МСФЗ 9 (29411)

Резерв за фінансовими зобов'язаннями

Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39 358

Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових зобов'язань згідно з МСФЗ 9 (16)

Залишок на 1 січня 2018 року з МСФЗ 9 342

Всього змін у нерозподіленому прибутку на 1 січня 2018 року 1770

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння сукупної величини резервів під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 та оціночних зобов'язань за договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСФЗ (IAS) 37 з величиною резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9:

(тис. грн.)

Фінансові активи/зобов'язання	Резерв під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 та оціночних зобов'язань за договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСФЗ (IAS) 37 станом на 31	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 року

	грудня 2017 року		
Кредити клієнтам	31 165	(1 754)	29 411
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	358	(16)	342
Усього	31 523	(1 770)	29 753

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Опис та оцінка бізнес-моделей, які Банк використовує для управління фінансовими активами, та характеристики передбачених договором грошових потоків (SPPI) тест викладено в Примітці 3 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» абзац (а) Класифікація та оцінка.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

4.4. Прибуток або збиток «першого дня»

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

4.5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

4.9. Визначення дефолту

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

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

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника.

4.11. Порядок урахування прогнозованої інформації при визначенні очікуваних кредитних збитків, із включення макроекономічної інформації

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

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку. Банк

використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість:

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

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

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

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

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

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

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості

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.

4.16. 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, відображенні в цій фінансовій звітності, 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 очікуваних кредитних збитків.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

4.17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати. Методологічні засади щодо класифікації та оцінки і відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 викладені в Примітці 3.

4.18. 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.

4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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.

4.20. Активи утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити

операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

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

4.21. 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.

4.22. 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.

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.

4.23. Залучені кошти

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

4.24. Податок на прибуток

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

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

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2018 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати за придбаними (створеними) знеціненими фінансовими активами розраховуються за ефективною процентною ставкою, скоригованою з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків; Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги.

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

- ✓ немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

Валюта	Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2018 року
643	0,39827
840	27,688264
978	31,714138

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

- ✓ збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- ✓ Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки,

які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

- ✓ податкове законодавство.
- ✓ Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- ✓ початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- ✓ У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2019 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду,

використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка». Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	120 247	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	82 336	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	140 053	41 318
3.1	України	140 032	41 318
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	342 636	169 609

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	350 488	326 899
2	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 525	-
3	Кредити в поточну діяльність, надані фізичним особам-підприємцям, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	3 682
4	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб-підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 778	-
5	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	46 147	36 529
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 676	34 590
7	Придбані знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю	29 601	-
8	Кредити овердрафт	1 455	1 390
9	Резерв під знецінення кредитів	(73 320)	(31 165)
10	Усього кредитів за мінусом резервів	366 350	371 925

Станом на 31 грудня 2018 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 17 768 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 50 685 тис. грн.

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 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковують за амортизованою собівартістю	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковують за амортизованою собівартістю	Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковують за амортизованою собівартістю	Кредити овердрафт	Усього
		інші	придбані знецінені кредити	інші	Придбані знецінені кредити					
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)	-	(350)	(31 165)
2	Ретроспекти вне застосування вимог МСФЗ 9	(4 584)		-		5 195	1 029	-	114	1 754
3	Залишок станом на 1 січня 2018 року	(14 763)		(200)		(4 141)	(10 071)		(236)	(29 411)
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(52 342)	(18)	20	(14)	2 424	3 505	(7 067)	(308)	(53 800)
5	Використання резерву	858	1	180	-	675	5 480	2 695	-	9 889
6	Вплив змін курсу валют	2	-	-	-	-	-	-	-	2
7	Залишок станом на 31 грудня 2018	(66 245)	(17)	0	(14)	(1 042)	(1 086)	(4 372)	(544)	(73 320)

Таблиця 7.3. 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 резерву	-	-	-	18	18
4	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	(200)	(9 336)	(11 450)	(31 165)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	73 784	17	68 256	17
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	37 497	9	31 310	8
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	76 958	18	71 697	18
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 782	6	33 798	8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	860	-	4 733	1
6	Будівництво	110 452	25	104 866	26
7	Інші	28 465	6	15 921	4
8	Фізичні особи	84 872	19	72 509	18
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	439 670	100	403 090	100

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
1	Незабезпечені кредити	37 759	4	4 126	36 984	168	1 455	80 496
2	Кредити, забезпечені	312 729	4 299	25 475	9 163	7 508	-	359 174
2.1	грошовими коштами	2 826	-	-	-	-	-	2 826
2.2	нерухомим майном	192 476	4 299	25 475	9 163	5 941	-	237 354
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 620	167	11 324	9 163	2 540	-	50 814
2.3	іншими активами	117 427	-	-	-	1 567	-	118 994
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	350 488	4 303	29 601	46 147	7 676	1 455	439 670

Таблиця 7.6. 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 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити		Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт	Усього
			юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб				
1	Кредити, що знаходяться на 1-й стадії знецінення	232 530	-	-	46 147	6 633	1 103	286 413
1.1	в тому числі із затримкою платежу від 7 до 30 днів	-	-	-	340	11	8	359
2	Кредити, що знаходяться на 2-й стадії знецінення	25 988	-	-	-	17	164	26 169
2.1	із затримкою платежу від 7 до 30 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	17	164	181
3	Кредити, що знаходяться на 3-й стадії знецінення	91 970	4 303	29 601	-	1 026	188	127 088
3.1	із затримкою платежу до 30 днів	24 702	4 299	25 464	-	-	-	54 465
3.2	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 285	-	1 831	-	-	-	3 116
3.3	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	53 200	-	479	-	25	115	53 819
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	12 783	0	231	-	40	70	13 124
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367)	-	4	1 596	-	961	3	2 564
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	350 488	4 303	29 601	46 147	7 676	1 455	439 670
5	Резерв під знецінення за кредитами	(66 245)	(31)	(4 372)	(1 042)	(1 086)	(544)	(73 320)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	284 243	4 272	25 229	45 105	6 590	911	366 350

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

Рядок	Назва статті					(тис. грн.)
		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 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Рядок	Назва статті				(тис. грн.)
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	
1	Кредити, надані юридичним особам	350 488	251 997	98 491	
2	Придбані знецінені кредити	33 904	29 216	4 688	
2.1	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	4 303	3 255	1 048	
2.2	фізичних осіб	29 601	25 961	3 640	
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	46 147	9 080	37 067	
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	7 676	6 633	1 043	
5	Кредити овердрафт	1 455	-	1 455	
6	Усього кредитів	439 670	296 926	142 744	

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			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

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Боргові цінні папери	164 584	107 645
1.1	державні облігації	164 584	107 645
2	Депозитні сертифікати Національного Банку України	365 881	420 542
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	530 465	528 187

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	164 584	365 881	530 465
1.1	державні установи та підприємства	164 584	365 881	530 465
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	164 584	365 881	530 465

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	107 645	420 542	528 187
1.1	державні установи та підприємства	107 645	420 542	528 187
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	107 645	420 542	528 187

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

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 2016	4 507	779	1 862	1 902	328	70	1 017	1 638	12 103
1.1	первісна (переоцінена) вартість	4 625	957	2 167	2 234	336	929	1 017	1 943	14 210
1.2	знос на 31 грудня 2016	(118)	(178)	(307)	(332)	(8)	(859)	-	(305)	(2 107)
2	Надходження		382		348	147	458	2 230	1 227	4 792
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12		-	-	20	-	-	-	32
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(2 589)	-	(2 589)
5	Амортизаційні відрахування	(68)	(182)	(311)	(443)	(81)	(495)	-	(650)	(2 230)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017	4 451	979	1 551	1 807	414	33	658	2 215	12 108
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 637	1 339	2 168	2 582	503	1 375	658	3 170	16 432
6.2	знос на 31 грудня 2017	(186)	(360)	(616)	(776)	(89)	(1 342)	-	(955)	(4 324)
7	Надходження	5	3 215	-	1 264	509	1 042	8 319	564	14 918
8	Вибуття	-	-	-	(32)	(107)	(27)	(6 319)	-	(6 485)
9	Амортизаційні відрахування	(70)	(648)	(310)	(568)	(68)	(547)	-	(353)	(2 564)
10	Балансова вартість на 31 грудня 2018	4 386	3 546	1 242	2 470	748	501	2 658	2 426	17 977
10.1	первісна (переоцінена) вартість	4 642	4 554	2 168	3 814	905	2 390	2 658	3 734	24 865
10.2	знос на 31 грудня 2018	(256)	(1 008)	(926)	(1 344)	(157)	(1 889)	-	(1 308)	(6 888)

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.18 становить 2 107 тис. грн.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	208	165
2	Дебіторська заборгованість за переказами	-	477

(тис. грн.)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	34	2
4	Інші нараховані доходи	902	516
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 176	1 863
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	-	1 965
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 490	3 848
10	Передоплата за послуги	1 009	758
11	Витрати майбутніх періодів	2 573	2 008
12	Активи утримувані для продажу	96 348	88 893
13	Оренда	4 267	1 150
14	Інші	487	412
15	Резерв під інші активи, в т.ч.	(5 555)	(1 515)
15.1	Резерв під інші нараховані доходи	(594)	(310)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

15.2	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
15.3	Резерв під передоплату за послуги	(186)	(146)
15.4	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(121)	(99)
15.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(4 267)	(573)
16	Усього інших активів за мінусом резервів	104 326	100 929

Таблиця 10.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові приміщення	Обладнання	Товари в обороті	Всього
Вартість на 31 грудня 2017	2 993	21 066	4 997	38 545	11 148	10 144	88 893
Надходження	666	-	4 882	33 952	113	-	39 613
Продаж	(1 249)	(2 760)	(3 053)	(24 973)	(120)	(3)	(32 158)
Вартість на 31 грудня 2018	2 410	18 306	6 826	47 524	11 141	10 141	96 348

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Оренда	Усього
1	Залишок станом 31 грудня 2017 року	(310)	(387)	(99)	(146)	(573)	(1 515)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(284)	-	(22)	(40)	(3 694)	(4 040)
3	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	(387)	(121)	(186)	(4 267)	(5 555)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2018 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	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжн	Інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість по операціям FOREX	Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги	Оренда	Усього
-------	--------------	--	--	--	---	------------------------	---	--	--------	--------

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

				самообслу говування - банкомати	их карток					
1	Непростроче на заборгованість	208	-	34	2 176	274	-	-	-	2 692
2	Простроче на заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	628	-	387	4 267	5 282
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	34	-	-	-	34
2.2	від 32 до 90 днів	-	-	-	-	15	-	-	-	15
2.3	від 91 до 183 днів	-	-	-	-	18	-	-	-	18
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	106	-	-	4 267	4 373
2.5	Більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	455	-	387	-	842
3	Усього інших активів до вирахуван ня резерву	208	-	34	2 176	902	-	387	4 267	7 974
4	Резерв під знеціненн я інших активів	-	-	-	-	(594)	-	(387)	(4 267)	(5 248)
5	Усього інших активів за мінусом резерву	208	-	34	2 176	308	-	-	-	2 726

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Дебіт орськ а забор гован ість за опера ціями з банка ми	Дебіто рська заборг ованість за перека зами	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненим и через програмно- технічний комплекс самообслу говування - банкомати	Кошти, що є забезпече нням фінансово ї безпеки операцій з використа ння платіжних карток	Інші нарахо вані доходи	Дебіто рська заборг ованість по операц іям FORE X	Кошти в банку, що ліквіду ється згідно кредит орської вимоги	Оренда	(тис. грн.)
										Усього
1	Непростроч ена та незнецінена заборгованість	165	477	2	1 863	184	1 965	-	-	4 656
1.1	великі	165	477	2	1 863	165	1 965	-	-	4 637

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

	клієнти з кредитною історією більше 2 років									
1.2	малі компанії	-	-	-	-	10	-	-		10
1.3	Фізичні особи та фізичні особи- підприємці	-	-	-	-	9	-	-		9
2	Прострочен а, але не- знецінена заборговані сть із затримкою платежу	-	-	-	-	33	-		1 151	1 184
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	14	-	-		14
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	-	1 151	1 170
3	Заборговані сть знецінена на індивідуаль ній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	299	-	387		686
3.1	Від 93 до 183 днів	-	-	-	-	299	-	-		299
3.2	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	387		387
4	Усього інших активів до вирахуван ня резерву	165	477	2	1 863	516	1 965	387	1 151	6 526
5	Резерв під знецінення інших активів	-	-	-	-	(310)	-	(387)	(573)	(1 270)
6	Усього інших активів за мінусом резерву	165	477	2	1 863	206	1 965	-	578	5 256

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Юридичні особи	707 490	683 837
1.1	поточні рахунки	568 221	572 353
1.2	строкові кошти	139 269	111 484
2	Фізичні особи	370 080	220 893
2.1	поточні рахунки	170 093	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 097	22 266
2.3	строкові кошти	177 890	147 129
3	Усього коштів клієнтів	1 077 570	904 730

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	370 080	34	220 893	24
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 835	3	32 636	4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 694	4	47 462	5
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	293	-	454	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	243 460	23	184 757	20
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	89 520	8	127 992	14
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	35 128	3	7 711	1
8	Виробництво	91 877	9	236 199	26
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	128 204	12	25 279	4
10	Інші	45 479	4	21 347	2
11	Усього коштів клієнтів	1 077 570	100	904 730	100

Станом на 31 грудня 2018 року залучені Банком кошти фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями в сумі 2 976 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними 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 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2017	244	114	358
2	Формування та/або збільшення резерву	(326)	524	198
3	Ретроспективне коригування резерву	82	(98)	(16)
4	Залишок на 31 грудня 2018	-	540	540

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 174	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти	-	-
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1 010	981
4	Інші фінансові зобов'язання		301
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	397	502
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 192	3 148
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 178	364
8	Доходи майбутніх періодів	286	226
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	482	372
10	Кредиторська заборгованість за послуги	652	332
11	Суми до з'ясування	65	3 898
12	Інші	807	454
13	Усього	14 243	13 603

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

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис.грн.)
1	Залишок на 31 грудня 2016	12 052,2	12 052,2	120 522
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000	8 000	80 000
3	Залишок на 31 грудня 2017	20 052,2	20 052,2	200 522
4	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	-	-	54 142
5	Залишок на 31 грудня 2018	20 052,2	20 052,2	254 664

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2018 р. - 20 052 250

Номінальна вартість однієї акції – 12,70 грн.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Залишок початок звітного періоду	988	285
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(683)	703
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(683)	739
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	(36)
3	Залишок на кінець звітного періоду	305	988

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При - мітк и	31 грудня 2018			31 грудня 2017		
			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	342 636	-	342 636	169 609	-	169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	201 126	165 224	366 350	165 604	206 321	371 925
3	Інвестиції в цінні папери	8	530 465	-	530 465	447 169	81 018	528 187
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		3 152	-	3 152	-	-	-
5	Відстрочений податковий актив		83	-	83	13	-	13
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	501	17 476	17 977	11 425	683	12 108
7	Інші активи	10	104 326	-	104 326	100 929	-	100 929
8	Усього активів		1 182 289	182 700	1 364 989	894 749	288 022	1 182 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
9	Кошти клієнтів	11	1 077 352	218	1 077 570	902 997	1 733	904 730
10	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	494	-	494
11	Резерви за зобов'язаннями	12	540	-	540	358	-	358
12	Інші зобов'язання	13	14 243	-	14 243	13 560	43	13 603
13	Усього зобов'язань		1 092 135	218	1 092 353	917 409	1 776	919 185

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 139	57 818
2	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	8 942	3 612
3	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	60 839	49 490
4	Кошти в інших банках	3 859	1 255
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	114	3
6	Усього процентних доходів	146 893	112 178
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(5 845)	(4 286)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(13 798)	(9 637)
9	Поточні рахунки	(9 507)	(6 967)
10	Кредити овернайт, що отримані від банків	(10)	-
11	Усього процентних витрат	(29 160)	(20 890)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	117 733	91 288

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	36 209	28 127
2	Операції з цінними паперами	62	16
3	Інші	3 923	2 090
4	Гарантії надані	2 177	1 637
5	Усього комісійних доходів	42 371	31 870
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(4 514)	(2 825)
7	Інші	(1 040)	(654)
8	Усього комісійних витрат	(5 554)	(3 479)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	36 817	28 391

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Доходи від штрафів, пені	563	138
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	109	-
3	Дохід за кредитними операціями	30 179	43 508
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 370	3 236
5	Дохід від суборенди	-	9
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		50
7	Дохід від продажу заставного майна	2 073	1 857
8	Результат від продажу основних засобів	4	-
9	Відновлення суми дебіторської заборгованості при розірванні договору про відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК"	11 269	-
10	Інші	27	212
11	Усього операційних доходів	48 594	49 010

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

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

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(13 365)	(11 034)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(12 653)	(8 302)
3	Професійні послуги	(976)	(530)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(634)	(339)
5	Витрати із страхування	(1 961)	(6 197)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 395)	(3 525)
7	Операції з нерухомістю	(1 896)	
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(2 669)	
9	Інші	(3 335)	(4 922)

10	Збиток від операції відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК"	(16 269)	-
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(59 153)	(34 849)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Поточний податок на прибуток	(2 248)	(9 703)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	70	(163)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 178)	(9 866)

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Прибуток до оподаткування	10 141	53 667
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 825)	(9 660)
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)	(461)	(312)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(394)	(321)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(23)	-
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(36)	9
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	(8)	-
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	54	288
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	350	288
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	23	-
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України	(319)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.:	(21)	(40)

5.1	Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	(21)	(40)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	5	21
6.1	Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	5	21

7	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	70	(163)
8	Витрати на податок на прибуток	(2178)	-

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2017	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13	70	83
1.1	Основні засоби	(51)	37	(14)
1.2	Резерви сумнівних боргів	64	33	97
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13	70	83
3	Визнаний відстрочений податковий актив	64	33	97
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51)	37	(14)

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	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)

Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 963	43 801
2	Прибуток (збиток) за рік	7 963	43 801
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	16 085,1
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,4	2,7

Таблиця 22.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	58 154	76 944
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	5 774	41 367
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить		118 311

	власникам простих акцій в залежності від умов акцій		
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 770	
5	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	(54 142)	-
6	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	(60 157)
7	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	11 556	58 154

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Наглядова 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. АТ «КРИСТАЛБАНК» розраховує розміри та формує резерви (за необхідності) на покриття ризиків від можливих втрат:

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

Валютний ризик

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2018 року			31 грудня 2017 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	277 924	277 376	548	132 011	40 245	1 375
2	Євро	30 515	29 259	1 256	50 643	3 109	(195)
3	Інші	110	30	80	804	-	1
4	Усього	308 549	306 665	1 884	183 458	43 354	1 181

Таблиця 23.2. 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 2018 року		31 грудня 2017 року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	164	164	376	376
2	Послаблення долара США на 20%	(110)	(110)	(251)	(251)
3	Зміцнення євро на 30%	377	377	(35)	(35)
4	Послаблення євро на 20%	(251)	(251)	23	23
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	24	24	8	8
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(16)	(16)	(5)	(5)

Таблиця 23.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2018 рік		Середньозважений валютний курс 2017 рік	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 30%	164	164	376	376
2	Послаблення долара США на 20%	(110)	(110)	(251)	(251)
3	Зміцнення євро на 30%	377	377	(35)	(35)
4	Послаблення євро на 20%	(251)	(251)	23	23
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	24	24	8	8
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(16)	(16)	(5)	(5)

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

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

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

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

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

Таблиця 23.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	(тис. грн.)
						Усього
	2018 рік					
1	Усього фінансових активів	445 569	276 360	174 886	345 362	1 242 177
2	Усього фінансових зобов'язань	846 293	191 783	223	44 677	1 082 976
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(400 724)	84 577	174 663	300 685	159 201
	2017 рік					
4	Усього фінансових активів	508 004	175 299	287 339	103 757	1 074 399
5	Усього фінансових зобов'язань	737 601	165 245	1 733	4 458	909 037
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(229 597)	10 054	285 606	99 299	165 362

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 31.12.2018, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 5 167 тис. грн.,

а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 5 167 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 5 167 тис. грн. складе лише 2% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	20,6	8,8	-	-	21,1	9,6	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	17,7	5,2	3,9	-	12,8	5,5	5,5	-
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів	2,9	2,6	0,9	-	4,3	3,9	2,6	-
3.1	поточні рахунки	1,2	-	-	-	2,7	-	-	-
3.2	строкові кошти	14,5	5,5	1,8	-	15,3	4,0	2,8	-

Географічний ризик

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

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Україна	Інші країни	Усього
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 615	21	342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів	366 010	340	366 350
3	Інвестиції в цінні папери	530 465	-	530 465
4	Інші фінансові активи	2 723	3	2 726
5	Усього фінансових активів	1 241 813	364	1 242 177
	Зобов'язання			
6	Кошти клієнтів	1 053 946	23 624	1 077 570
7	Інші фінансові зобов'язання	5 406	-	5 406
8	Усього фінансових зобов'язань	1 059 352	23 624	1 082 976
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	182 461	(23 260)	159 201
10	Зобов'язання кредитного характеру	112 237	-	112 237

Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	885 564	191 783	223	-	1 077 570
1.1	Кошти фізичних осіб	210 440	159 423	217	-	370 080
1.2	Кошти юридичних осіб	675 124	32 360	6	-	707 490
2	Інші фінансові зобов'язання	4 134	1 272	-	-	5 406
3	Фінансові гарантії	24 757	12 270	875	-	37 902
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 935	46 415	25 985	-	74 335
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	916 390	251 740	27 083	-	1 195 213

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів	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 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 636	-	-	-	342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів	37 097	154 367	98 792	79 094	366 350
3	Інвестиції в цінні папери	408 472	121 993	-	-	530 465
5	Інші фінансові активи	2 726	-	-	-	2 726
6	Усього фінансових активів	790 931	276 360	98 792	76 094	1 242 177
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	885 564	191 783	223	-	1 077 570
8	Інші фінансові зобов'язання	4 134	1 272	-	-	5 406

9	Усього фінансових зобов'язань	889 698	193 055	223	-	1 082 976
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(98 767)	83 305	98 569	76 094	159 201
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(98 767)	(15 462)	83 107	159 201	159 201

Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення 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 (тис. грн.)
	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

Примітка 24. 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 31.12.2018 року.

За даними форми 611, на 31.12.2018 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 42,5% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
1	Основний капітал	250 178
1.1	Статутний капітал	254 664
1.2	Нематеріальні активи	(4 261)
1.3	Резервні фонди	6 111
1.4	Прибуток розрахунковий	(6 336)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	7 963
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(8 969)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	3 593
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(8 923)
2	Регулятивний капітал без зменшення	250 178
3	Усього регулятивного капіталу	250 178

Таблиця 24.2. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)
1	Основний капітал	201 656
1.1	Статутний капітал	200 522
1.2	Нематеріальні активи	(2 788)
1.3	Резервні фонди	3 922
2	Додатковий капітал	12 543
2.1	Прибуток розрахунковий	40 516
2.1.1	Фінансовий результат поточний	43 801
2.1.2	Нараховані неотримані доходи	(3 285)
2.2	Нерозподілені прибутки минулих років	14 353
2.3	Непокритий кредитний ризик	(42 326)
2.4	Резерви під заборгованість	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	214 199
4	Усього регулятивного капіталу	214 199

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

1) розгляд справ у суді.

Станом на 01.01.2019 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилося 68 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:

- ✓ 34 позовів немайнового характеру;
- ✓ 34 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство).

2) 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.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

5) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Надані зобов'язання з кредитування	3 241	8 577
2	Невикористані кредитні лінії	71 093	12 390
3	Гарантії видані	37 902	40 832
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(540)	(358)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	111 696	61 441

Таблиця 25.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Гривня	77 457	59 654
2	Долар США	32 850	281

3	Євро		1 389	1 506
4	Інші		-	-
5	Усього		111 696	61 441

Примітка 26. 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 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2018 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	164 584			164 584	164 584
2	Усього активів	164 584			164 584	164 584

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	(тис. грн) 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

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	За			(тис. грн.) Усього
		амортизовану собівартістю	справедливою вартістю через інший сукупний дохід	справедливою вартістю через прибутки та збитки	
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 636			342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів	366 350			366 350
3	Інвестиції в цінні папери	365 881	164 584		530 465
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881			365 881
4	Інші активи	3 707			3 707
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	208			208
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати	34			34
4.3	Інші нараховані доходи	902			902
4.4	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387			387
4.5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 176			2 176
5	Усього активів	1 078 574	164 584		1 243 158

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 27.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 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	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
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

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%)	-	-	54	55
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(8)	(55)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

3	Інші активи	1	-	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	49 054	6 386	330	72 842
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	813	-	1 349	199

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року

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 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	12	28
2	Процентні витрати	(2 097)	(20)	(10)	(716)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	(36)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	(36)
5	Комісійні доходи	37	6	14	85
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 510)	-	(17 411)	(5 565)

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Фінансова звітність за 2018 рік

7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	5
		(11 686)		(14 521)	(5 878)

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	287	301

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	587	-

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	819	331
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	814	262

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 411	1 349	13 802	1 182
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 29. Події після дати балансу

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