

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 30.04.2020/2-Е-вих

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)



Гребінський Л.А.
(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 39544699
4. Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: /044/590-46-61, /044/590-46-64
6. Адреса електронної пошти: o.trubitsyna@crystalbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvit-nist-emitenta/promizhna-kvartalna-zvit-nist>

(адреса сторінки)

30.04.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

У інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 1 квартал 2020 року не надається наступна інформація:

1) "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

2) "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

3) "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб, та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

4) "Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у правочинів із заінтересованістю, та обставин існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 1 кварталі 2020 року така інформація у Емітента відсутня;

5) "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не надається, оскільки в 1 кварталі 2020 року така інформація у Емітента відсутня;

6) "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

7) "Інформація про конвертацію цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент не здійснював конвертацію цінних паперів;

8) "Інформація про заміну управителя"; "Інформація про керуючого іпотекою"; "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів"; "Інформація про зміни в

реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом", а також "Інформація про іпотечне покриття" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

9) "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" - не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

10) "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

11) "Звіт про стан об'єкта нерухомості" - не надається, оскільки Емітент не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

12) "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" - не надається, оскільки Банк складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

13) АТ "КРИСТАЛБАНК" зазначає, що проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2020 року не була перевірена аудиторською фірмою, у зв'язку з чим огляд цієї звітності аудиторською фірмою не надається.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

264689700

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

277

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м.Київ, вулиця Січових Стрільців, 17	21708016

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005123201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

5) МФО банку

334851

6) поточний рахунок

1600021

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	----------------	-------------	------------------------------------	------------------------------

1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банкі і банківську діяльність", є безстроковою.			
Здійснення валютних операцій	276-2	05.05.2015	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до неї, є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Є безстроковою.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової ради
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Копилов Вадим Анатолійович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1958
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
32
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
- Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуту та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Голови Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018) з "20" квітня 2018 року.

Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.

Загальний стаж роботи - 32 роки. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав наступні посади: перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дмитренко Наталія Олександрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.

Загальний стаж роботи - 23 роки.

Протягом останніх п'яти років Дмитренко Н.О. обіймала наступні посади: помічник Міністра відділу інформаційно-аналітичного забезпечення департаменту забезпечення роботи Міністра (патронатна служба); начальник управління банківського страхування ТДВ "Страхове товариство "АВЕСТА СТРАХУВАННЯ"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мармуляк Дмитро Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.

Загальний стаж роботи - 20 роки. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: директор координації та супроводу роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит"; директор Придніпровської регіональної дирекції ПАТ "ТЕРРА БАНК"; директор ТОВ "Проффайненс груп"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гребінська Оксана Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1970

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.

Загальний стаж роботи - 21 рік. Протягом останніх п'яти років Гребінська О.В. обіймала наступні посади: директор департаменту фінансового менеджменту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; радник Голови Правління ПАТ "АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; незалежний член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Є акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 25% в статутному капіталі Емітента, також є асоційованою особою Голови Правління Банку Гребінського Л.А.

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Долінський Леонід Борисович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1977
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 02070884, доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".
8. Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.

Загальний стаж роботи - 15 років. Протягом останніх п'яти років Долінський Л.Б. обіймав наступні посади: доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.

Посадова особа обіймає посаду професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України.

1. Посада
Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гребінський Леонід Андрійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1965
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
30
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Голова Правління
8. Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний Головою Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та обрання з 18.03.2016р. на посаду Голови Правління Гребінського Леоніда Андрійовича. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29.04.2016р. погоджено Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК", про що отримано лист №24-0004/39871 від 10.05.2016р.

Гребінський Л.А. є асоційованою особою Члена Наглядової ради Банку Гребінської О.В.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Гребінський Л.А. обіймав наступні посади: Голова Правління ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Жабська Ірина Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1964
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
30
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Виконуюча обов'язки Гоолови Правління

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана Заступником Голови Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та переведення її з 18.03.2016р. на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Жабська І.М. обіймала наступні посади: Голова Правління ПАТ "Аграрний комерційний банк"; заступник Голови Правління ПАТ "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР", Голова Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; Виконуюча обов'язки Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Далеко Олег Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Банк "Фінанси та Кредит", 09807856, АТ "Банк "Фінанси та Кредит", Директор центру координації та супроводження роботи регіональної мережі.

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 5 від 22.04.2015р.)

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Далеко О.А. обіймав наступні посади: директор центру по роботі з проблемними активами АТ "Банк "Фінанси та Кредит", директор центру координації та супроводження роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит", заступник Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ладиженська Маргарита Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1955

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

43

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ", 32625525, ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ", Член наглядової ради

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №129 від "03" листопада 2017 року).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 43 років. Протягом останніх п'яти років Ладиженська М.В. обіймала наступні посади: заступник Голови Правління-директор департаменту роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"; член наглядової ради ТОВ "РЕНОМЕ-СМАРТ".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Голяк Світлана Євгенівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "ВТБ-БАНК", 14359319, начальник Відділу фінансового моніторингу

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 169 від "22" листопада 2019 року)

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Голяк С.Є. обіймала наступні посади: начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "АЙБОКС БАНК", заступник начальника Відділу фінансового моніторингу, начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "ВТБ-БАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Симоненко Людмила Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, ПАТ "КРИСТАЛБАНК", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера.

8. Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обрана на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 47 від 10.08.2015р.).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Симоненко Л.М. обіймала наступні посади: Головний бухгалтер ПАТ "АКБ "Київ", Головний бухгалтер ПАТ "РОДОВІД БАНК", Головний бухгалтер - член Правління ПАТ "КБ "ФІНАСОВИЙ ПАРТНЕР", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Казаков Євген Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1978
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
19
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів
8. Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Обраний на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 19 років. Протягом останніх п'яти років Казаков Є.О. обіймав наступні посади: заступник директора департаменту роздрібних продуктів, начальник управління карткових продуктів ПАТ "Айбокс Банк", Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу ПАТ "КСГ Банк", Менеджер регіональний з фінансового бізнесу департаменту фінансового бізнесу, начальник управління розвитку регіональних продажів АТ "УКРПОШТА".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	33704	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	33704	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.10.2019	01.10.2019	Образ Олена Миколаївна	/044/284-00-17, O.Obraz@crystalbank.com.ua
Опис	"27" вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 145 від "27" вересня 2019 року) було прийнято рішення обрати з "01" жовтня 2019 року секретарем корпоративним Образ Олена Миколаївну у відповідності до ч. 7 ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства", з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб.		

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16.01.2020	Наглядова рада	950 000	1 679 312	56,6	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів) гривень.	16.01.2020		https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya
Опис: "16" січня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 5) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів) гривень. Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 312 тис. грн.									

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 56,6%.

Ліміт постійно діючий до моменту затвердження нового Наглядовою радою.

2	28.01.2020	Наглядова рада	1 500 000	1 679 312	89,3	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 1 500 000 000,00 (Один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень.	28.01.2020		https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	-----------	-----------	------	--	------------	--	---

Опис:

3	18.03.2020	Наглядова рада	350 000	1 679 312	20,84	розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на рахунку АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 млн.гривень;	18.03.2020		https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	--	---

Опис:

"18" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №32) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках:

" АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 мільйонів гривень;

" АТ "ПУМБ" у розмірі 300 мільйонів гривень.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 20,84%.

Попередні рішення Наглядової ради з приводу питань, вирішеним цим рішенням, вважати такими, що втратили чинність.

Ліміт постійно діючий до моменту затвердження нового Наглядовою радою.

4	18.03.2020	Наглядова рада	300 000	1 679 312	17,87	розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на рахунку ПАТ "ПУМБ" у розмірі 300 млн.гривень;	18.03.2020		https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	--	---

Опис:

"18" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №32) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках:

" АБ "Укргазбанк" у розмірі 350 мільйонів гривень;

" АТ "ПУМБ" у розмірі 300 мільйонів гривень.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року становить 1 679 179 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 20,84%.

Попередні рішення Наглядової ради з приводу питань, вирішеним цим рішенням, вважати такими, що втратили чинність.

Ліміт постійно діючий до моменту затвердження нового Наглядовою радою.

5	26.03.2020	Наглядова рада	200 000	1 679 312	12	встановити з 26 березня	26.03.2020		https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnis
---	------------	----------------	---------	-----------	----	-------------------------	------------	--	---

						2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 200 млн грн 00 коп (двісті мільйонів гривень 00 коп).			t-emitenta/osobliva-informatsiya
<p>Опис:</p> <p>"26" березня 2020 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 36) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 26 березня 2020 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 200 млн грн 00 коп (двісті мільйонів гривень 00 коп).</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 1 679 312 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 12%.</p> <p>Ліміт постійно діючий до моменту затвердження нового Наглядовою радою.</p>									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	467 423	343 660
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	535 520	411 555
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 109 481	780 330
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 130	1 527
Відстрочений податковий актив	1100	158	155
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	24 435	22 663
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	109 308	106 188
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування: 19998, 13101;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	19 998	13 101
Усього активів	1999	2 267 453	1 679 179
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 931 466	1 355 060
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	620	653
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	33 704	30 531
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Зобов'язання орендаря: 20319, 13251;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	20 319	13 251
Усього зобов'язань	2999	1 986 109	1 399 495
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	264 689	264 689
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	6 510	6 510
Резерви переоцінки	3050	215	340
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	8 145	1 132
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	прибуток поточного року: 1785,7013;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	1 785	7 013
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	281 344	279 684
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 267 453	1 679 179

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	47 044	40 820
Процентні витрати	1005	-17 174	-8 276
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	29 870	32 544
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	19 864	15 180
Комісійні витрати	1045	-2 312	-1 601
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-13 739	3 811
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-2 451	5 258
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	25 108	-3 702
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-7 387	-30 056
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	36	-265
Інші операційні доходи	1170	840	7 978
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-9 685	-10 320
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників		Дохід від припинення визнання фінансових активів: 132,0; Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів, які	

		обліковуються за амортизованою собівартістю:-312,16299;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	180	16 299
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		Витрати на виплати працівникам:-33583,-29244;Витрати зносу та амортизації:-1165,-858;Витрати зносу активів з права користування:-3037,-1142;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-37 785	-31 244
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 179	3 882
Витрати на податок на прибуток	1510	-394	-699
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 785	3 183
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 785	3 183
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 785	3 183
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,09000	0,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,09000	0,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Гребінський Л.А.
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Симоненко Л.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 785	3 183
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-125	-1 104
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 660	-1 104
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 660	2 079
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	264 689	0	0	6 510	340	8 145	279 684	0	279 684
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 785	1 785	0	1 785
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-125	0	-125	0	-125
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	264 689	0	0	6 510	215	9 930	281 334	0	281 334

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2020

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	18 494	36 993
Процентні витрати, що сплачені	1015	-15 076	-7 734
Комісійні доходи, що отримані	1020	19 855	15 245
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 312	-1 601
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-3 901	2 221
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-2 451	5 258
Інші отримані операційні доходи	1100	322	6 707
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-33 137	-28 213
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-10 874	-9 108
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-29 080	19 768
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	-20 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-136 938	-4 793
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-4 675	-18 456
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-8 655	-15 491
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	562 679	59 968
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-265
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	3 654	-3 766
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	7 194	10 289
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	394 179	27 254
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-329 375	-156 556

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 905	-1 078
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-992	-776
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-332 273	-158 410
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	61 857	7 136
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	123 763	-124 020
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	343 660	342 636
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	467 423	218 616

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Керівник

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Лінник Т.І., тел. /044/590-46-64
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

1.

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 9 жовтня 2019 року та державну реєстрацію якого проведено 17 жовтня 2019 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року.

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

Станом на 01 квітня 2020 року склад акціонерів Банку залишається без змін.

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).

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

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

Підrozділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

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

Суттєвих змін у діяльності Банку за період 1 кварталу 2020 не відбулося.

Основним і важливим фактором діяльності Банку у другій половині березня поточного року є запровадження режиму надзвичайної ситуації на всій території країни з метою запобігання поширенню корона вірусу 2019-nCoV.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 31 березня 2020 року.

2.

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

Зовнішнє середовище. У березні стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через відмову Росії скорочувати видобуток нафти. Як наслідок країни ОПЕК, насамперед Саудівська Аравія, збільшили пропозицію нафти на ринку та знизили ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту. Ціни на сталь продовжили знижуватися на тлі скорочення попиту і ділової активності. Водночас ціни на залізну руду підтримувались на відносно високому рівні на тлі обмежень поставок із низки країн через погодні умови та заходи карантину. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, знижувалися під впливом збільшення обсягів експорту з Європи, України, Аргентини та поліпшення оцінок урожаю. Активізація попиту в Європі, Китаї і низці інших країн, а також логістичні проблеми у зв'язку з карантинном призвели до певного зростання цін на зернові наприкінці березня. Попри це, індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті, й надалі знижувався.

Пандемія коронавірусу у світі та колапс цін на нафту призвели до найбільшого падіння фондових індексів із часів світової фінансової кризи. Так, упродовж березня торги у США призупинялися чотири рази, коли індекс S&P 500 знижувався більш як на 7%, - уперше з 1997 року. Зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів також позначилося на країнах ЕМ: вплив капіталу за неповні перші три місяці 2020 року був співставний із сукупним обсягом припливу капіталу у 2019 році (майже 79 млрд дол.), а валюти цих країн суттєво девальвували відносно долара США.

Економічний розвиток України.

У лютому 2020 року падіння ІВБГ суттєво сповільнилося (до 0.8% р/р) за рахунок поліпшення показників промисловості і транспорту (падіння сповільнилося відповідно до 1.5% р/р та 12.5% р/р). Так, уповільнилося падіння в металургії на тлі звуження пропозиції на світовому ринку з боку Китаю. Прискорилося зростання обсягів виробництва харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів. Зросли обсяги виробництва хімічної продукції, у тому числі завдяки подальшому здешевленню сировини. Поліпилися показники виробництва в енергетичному секторі як завдяки певному розширенню попиту з боку переробної промисловості, так і завдяки наближенню погодних умов до торішніх. Водночас у машинобудуванні спад поглибився. Падіння у вантажному транспорті сповільнилося завдяки нарощуванню обсягів транзиту газу порівняно із січнем.

Зростання в роздрібній торгівлі й надалі прискорювалося (до 15.7% р/р), підтримуване сталим підвищенням доходів населення (середня заробітна плата в номінальному і реальному вимірах зросла відповідно на 15.0% р/р і 12.2% р/р) та все ще високими споживчими настроями домогосподарств. Обсяги виробництва в сільському господарстві зросли (на 1% р/р) передусім завдяки птахівництву. Втім, уперше з 2016 року знизилися обсяги виробництва будівельної продукції (на 4.2% р/р) за рахунок будівництва інженерних споруд, зокрема через обмежене бюджетне фінансування, та триваючий спад в житловому будівництві. Також низився оптовий товарооборот (на 3.1% р/р), значною мірою відображаючи зменшення обсягів імпорту палива та вугілля.

Інфляція. У лютому 2020 року споживча інфляція сповільнилася до 2.4% р/р (з 3.2% р/р у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін низився на 0.3%. Споживча інфляція очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. Утім, вона й далі сповільнювалася суттєвіше порівняно з траєкторією прогнозу, опублікованого в Інфляційному звіті НБУ за січень 2020 року. Базова інфляція сповільнилася до 3.0% р/р.

Сповільнення інфляції зумовлене подальшим відображенням торішнього зміцнення гривні у вартості товарів, нижчими цінами на енергоносії, розширенням пропозиції сирих продуктів харчування. Ці чинники переважували тиск на ціни в бік збільшення з боку стійкого зростання споживчого попиту і

заробітних плат.

У лютому темпи падіння цін у промисловості поглибилися (до 6.8% р/р) насамперед унаслідок зниження цін на енергію - як через падіння світових цін на енергоресурси, так і завдяки зменшенню внутрішнього попиту на тлі теплої погоди.

Монетарна політика. На березневому засіданні Правління НБУ знизило ключову ставку на 100 б. п. - до 10.0%. Рішення щодо подальшого пом'якшення монетарної політики ухвалювалося в умовах, коли інфляційний тиск слабшав швидше, ніж очікувалося, а економічне зростання потребувало підтримки з огляду на ризик охолодження світової економіки.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Ці самі причини зумовили зростання дохідності гривневих ОВДП. За таких умов Мінфін у березні розміщував переважно валютні ОВДП. НБУ інтенсифікував проведення інтервенцій для згладжування надмірних курсових коливань, не протидіючи ринковим тенденціям. Загальне сальдо інтервенцій НБУ в березні було від'ємним і становило 2.2 млрд дол. (із початку року - мінус 1.4 млрд дол.). Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальвував на 7.4%, а на кінець місяця - на 14.3%. Однак девальвувала й більшість валют країн - ОТП України. У результаті НЕОК гривні послабився помірно - на 4.2%.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UPR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Валютний ринок. .

Національний банк зберігає активну присутність на міжбанківському валютному ринку для згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні, які посилюлися упродовж останнього тижня у зв'язку із погіршенням настроїв учасників ринку в умовах високої невизначеності щодо подальшого поширення коронавірусу світом та підвищення турбулентності на світових фінансових і товарних ринках. Поширення світом коронавірусу наразі має обмежений і нейтральний вплив на економіку України в лютому і на початку березня. Український експорт продовжує зростати. Певне зниження цін на окремі товари українського експорту більш ніж компенсоване подальшим нарощуванням фізичних обсягів поставок за кордон. Ціни на імпорту знижуються навіть швидше, ніж на експорт, особливо на енергоносії, що зумовлює скорочення вартісних обсягів імпорту. Водночас зменшення обсягу вкладень іноземних інвесторів в гривневі облігації Уряду упродовж останніх тижнів не є значним. Отже, поточна ситуація на українському валютному ринку - і міжбанківському, і готівковому - склалася під впливом насамперед психологічного чинника, який, імовірно, має короткостроковий ефект. Національний банк має достатньо резервів для згладжування коливань курсу гривні - на сьогодні міжнародні резерви України становлять 26,8 млрд дол. США, що є найвищим рівнем з листопада 2012 року.

Банківська система.

Банківська система України на сьогодні достатньо стійка, капіталізована і має значний запас ліквідності - обсяг коррахунків банків та залишків за депозитними сертифікатами становить понад 210 млрд грн. Відтак, вона продовжує стабільно працювати і надавати послуги клієнтам. Водночас підтримка фінансової системи для упередження та мінімізації потенційного негативного впливу запроваджених у зв'язку з COVID-19 обмежень є пріоритетом для Національного банку.

З початку 2020 року запрацювали вимоги з утримання банками буферу консервації капіталу, який додає 0,625% до нормативу достатності основного капіталу. Усі банки достатньо капіталізовані та виконують ці вимоги. До кінця 2020 року його значення у всіх банках має бути збільшене до 1,25%.

Крім того, системно важливі банки мають до кінця року сформувати буфер системної важливості (1% чи 2% додатково до нормативу достатності основного капіталу, залежно від значення показника системної важливості банку).

Прибутковість сектору дозволяє без проблем виконати вимоги з формування буферів капіталу.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

" історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

" поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

" вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

" теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

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

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

" інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

" інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

" інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

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

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

4.4. Прибуток або збиток "першого дня"

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

4.5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

4.9. Визначення дефолту

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

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

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

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

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

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- " безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- " іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про

неповернення її боржником.

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.16. Кредити та заборгованість клієнтів

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

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

4.17. Інвестиції в цінні папери

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

4.18. Основні засоби

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

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

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат.

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

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

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

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

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

4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання.

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

4.20. Активи утримувані для продажу

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

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

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

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

4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

актив є ідентифікованим;

лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;

орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

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

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

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

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

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

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

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);

або

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

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

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

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

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

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

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

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

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

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

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

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

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

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

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

4.23. Залучені кошти

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

4.24. Податок на прибуток

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

" дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;

" об'єднання підприємств шляхом придбання.

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

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

" усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу;

" немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;

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

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

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

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

Валютна кінець дня 31 березня 2020 року на кінець дня 31 грудня 2019 року

643 0,351610,3816

840 28,061523,6862

978 30.961726,4220

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'рунтованими 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.

5.

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

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 "Договори страхування" набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Готівкові кошти	119 651 270 779	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 811	19 644
3	Кореспондентські рахунки у банках	324 961 53 237	
3.1	України	324 916 53 212	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	467 423 343 660	

Таблиця 6.1. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
-------	--------------	-----------------	----------------

1	Валова балансова вартість на початок періоду	343 660342 636
2	Курсові різниці	62 789 (39 230)
3	Інші зміни	60 974 40 254
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	467 423343 660

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	467 423343 660	
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	467 423343 660	

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	535 520 411 555	535
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	535 520411 555	

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, в т.ч.	451 220327 932	
1.1	кредити в поточну діяльність	449 231	324 978
1.2	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	1 989 2 952	
1.3	кредити овердрафт	- 2	
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	149 076139 870	
2.1	кредити на поточні потреби	10 326 9 300	
2.2	кредити овердрафт	1 092 1 109	

2.3	придбані знецінені кредити	29 587 29 488
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	108 07199 973
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (64 776) (56 247)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	535 520411 555

Таблиця 7.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020	31 грудня 2019
	сума %	сума %	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	129 01421	24 876
5			
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	49 691 8	11 537
3			
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	83 541 14	
	75 151 16		
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	37 423 6	
	21 735 5		
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 273 1	8 360 2
6	Будівництво	33 653	6 69 185 15
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	22 593 4	40 526 8
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	65 240 11	55 487 12
9	Інші	21 792 4	21 075 4
10	Фізичні особи	149 07625	139 87030
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	600 296100	467 802100

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	980 788756 233	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	128 693 24 097	
3	Усього цінних паперів	1 109 481	780 330

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	980 788756 233	
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	980 788756 233	

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

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Державні облігації	128 69324 097	
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	128 69324 097	

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 1 квартал 2020 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	980 788980 788	
2	Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	128 693128 693	

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
-------	--------------	----------	--------

1 Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 756 233 756 233

2 Державні облігації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Мінімальний кредитний ризик 24 097 24 097

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Інші фінансові та інші активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
-------	--------------	-----------------	----------------

1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	504	636
---	--	-----	-----

2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	4 326	213
---	---	-------	-----

3	Інші нараховані доходи	825	761
---	------------------------	-----	-----

4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 184	2 096
---	---	-------	-------

5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
---	---	-----	-----

6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 349	1 680
---	--	-------	-------

7	Дебіторська заборгованість за послуги	1 010	670
---	---------------------------------------	-------	-----

8	Витрати майбутніх періодів	2 312	2 513
---	----------------------------	-------	-------

9	Активи утримувані для продажу	96 171	97 377
---	-------------------------------	--------	--------

10	Оренда	10 185	9 388
----	--------	--------	-------

11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	96
----	---	----	----

12	Інші фінансові активи	2 121	1 307
----	-----------------------	-------	-------

13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(12 162)	(10 936)
----	--------------------------------	----------	----------

13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(625)	(605)
------	-----------------------------------	-------	-------

13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	(96)	(96)
------	--	------	------

13.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
------	--	-------	-------

13.4 Резерв під дебіторську заборгованість за послуги (475) (277)

13.5

Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів (332) (115)

13.6 Резерв під нараховані доходи по оренді (10 179) (9 388)

13.7 Резерв за іншими фінансовими активами (68) (68)

14 Усього інших активів за мінусом резервів 109 308 106 188

Таблиця 9.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

	Квартири Обладнання	Житлові будинки Товари в обороті	Земельні ділянки Всього	Нежитлові приміщення
Вартість на 31 грудня 2019	2 248	19 171	10 727 44 062	11 028 10 141 97 377
Надходження	-	-	667	-
Продаж	(232)	-	(254) (1 387)	-
Вартість на 31 грудня 2019	2 016	19 171	10 473 43 342	11 028 10 141 96 171

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів заборгованість за операціями з надання банківських гарантій згідно кредиторської вимоги	Інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість з придбання активів Оренда Усього	Інші фінансові активи Кошти в банку, що ліквідується	Дебіторська заборгованість за послуги	Дебіторська
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605) (68) (96) (387) (115) (277) (9 388) (10 936)			
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(217) (198) (791) (1 226)	(20) - - -		
3	Залишок станом на 31 березня 2020 року	(625) (68) (96) (387) (332) (475) (10 179) (12 162)			

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

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

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
1	Юридичні особи, в т.ч.	1 504 352	985 419
1.1	поточні рахунки	1 327 746	679 580
1.2	строкові кошти	176 605	305 825
1.3	Кошти за недіючими рахунками	1	14
2	Фізичні особи, в т.ч.	427 114	369 641
2.1	поточні рахунки	119 644	126 743
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 058	22 078
2.3	строкові кошти	285 412	220 820
3	Усього коштів клієнтів	1 931 466	1 355 060

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2020	31 грудня 2019
	сума % сума %		
1	Фізичні особи	427 114	369 641

2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	68 050 4	37 799
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	22 412 1	
	45 998 3		
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 090 -	4 315 -
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	196 37010	102 6868
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	522 49927	360
290	27		
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	55 688 3	51 749 4
8	Виробництво	322 37117	120 6469
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	163 3448	74 702
	5		
10	Надання інших індивідуальних послуг	33 088 2	63 713 5
11	Інші	116 4406	123 5219
12	Усього коштів клієнтів	1 931 466	100 1 355 060 100

Банком залучені кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

Станом на 31 березня 2020 року:

" кошти фізичних осіб -25 080 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 35 053 тис. грн

Станом на 31 грудня 2019 року:

" кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 23 923 тис. грн.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Гарантії надані Усього

1 Залишок на 31 грудня 2019 653 540

2	Формування та/або збільшення резерву	(35)	114
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	2	(1)
4	Залишок на 31 березня 2020	620	653

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 989	7 201
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	309	10 154
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	545	481
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 153	6 706
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	877	1 932
6	Доходи майбутніх періодів	522	367
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	618	677
8	Кредиторська заборгованість за послуги	135	350
9	Похідні фінансові інструменти	-	685
10	Суми до з'ясування	124	60
11	Кошти клієнтів для переказу	522	-
12	АТ "ХЕРСОНСЬКА ТЕЦ"	19 237	-
13	Інші	1 614	1 977
14	Усього	33 704	30 531

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
-------	--------------	-----------------	-----------------

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

1	Кредити та заборгованість клієнтів	21 415	17 483
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	24 379	19 867
3	Кошти в інших банках	334	1 134
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	24

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	916	2 312
6	Усього процентних доходів	47 044	40 820

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

7	Строкові кошти юридичних осіб	(4 343)	(1 083)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(5 885)	(3 903)
9	Поточні рахунки	(6 186)	(2 950)
10	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(760)	(340)
11	Усього процентних витрат	(17 174)	(8 276)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 870	32 544

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
-------	--------------	-----------------	-----------------

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	16 704	13 981
2	Операції з цінними паперами	44	-
3	Операції на валютному ринку	1 955	440
4	Інші	794	339
5	Гарантії надані	367	420
6	Усього комісійних доходів	19 864	15 180

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

6	Розрахунково-касові операції	(1 556)	(1 242)
7	Інші	(756)	(359)
8	Усього комісійних витрат	(2 312)	(1 601)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	17 552	13 579

15. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Доходи від штрафів, пені	19	27
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	11	102
3	Дохід за кредитними операціями	11	6 627
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	684	1 104
5	Дохід від продажу заставного майна	88	103
6	Інші	27	15
7	Усього операційних доходів	840	7 978

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1180.

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Заробітна плата та премії	(29 289)	(25 673)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(4 175) (3 468)
3	Інші виплати працівникам	(119)	(103)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(33 583)	(29 244)

Таблиця 16.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Амортизація основних засобів	(1 003)	(750)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(162)	(108)
3	Амортизація активу з права користування	(3 037)	(1 142)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 202)	(2 000)

Таблиця 16.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(4 307)	(3 605)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 126) (2 468)
3	ПДВ за орендними платежами	(287)	-
4	Професійні послуги	(333)	(492)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(87)	(215)
6	Витрати із страхування	(38)	(333)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 834)	(1 732)
8	Інші	(1 673)	(1 475)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 685)	(10 320)

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Поточний податок на прибуток	(397)	(762)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	3	63
3	Усього витрати податку на прибуток	(394)	(699)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 березня 2020	31 березня 2019
1	Прибуток до оподаткування	2179	8 547
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(392)	(1 538)

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) (162) (64)

3.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів (169) (69)

3.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу - (4)

3.3 Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів 7 9

3.4 Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ - -

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: 157 (253)

4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів 153 62

4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта 4 4

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)

5.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП - (21)

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: - 5

6.1 Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів - 5

7 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 3 (6)

8 Витрати на податок на прибуток (394) (1 877)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 березня 2020
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	----------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	155	3	158
---	---	-----	---	-----

1.1	Основні засоби	37	9	46
-----	----------------	----	---	----

1.2	Резерви сумнівних боргів	118	(6)	112
-----	--------------------------	-----	-----	-----

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	155	3	158
---	---	-----	---	-----

3	Визнаний відстрочений податковий актив	155	3	158
---	--	-----	---	-----

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-
---	--	---	---	---

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2019
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
---	---	----	----	-----

1.1	Основні засоби	(14)	51	37
-----	----------------	------	----	----

1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
-----	--------------------------	----	----	-----

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
---	---	----	----	-----

3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
---	--	----	----	-----

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(14)	14	-
---	--	------	----	---

18.

Примітка 18. Управління капіталом

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними проміжної звітності (файлу A4X) за станом на 31.03.2020 року.

За даними файлу 6DX на 31.03.2020 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становить 27,39% (нормативне значення не менше 10%).

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

Таблиця 18.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020	2019
1	Основний капітал	241 780248 314	
1.1	Статутний капітал	264 689264 689	
1.2	Нематеріальні активи	(6 866)(6 036)	
1.3	Резервні фонди	6 510 6 510	
1.4	Прибуток розрахунковий	(22 553)	(16 849)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	1 785 7 013	
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(5 003) (5 273)	
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	8 145 1 132	
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(27 480) (19 721)	
2	Регулятивний капітал без зменшення	241 780248 314	
3	Усього регулятивного капіталу	241 780248 314	

19.

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 19.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
		Інші пов'язані сторони	
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка від 17% до 42%)	-	176 4 195

2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(12)	(203)
3	Інші активи	3	1	8
4	Резерв за зобов'язаннями	-	-	19
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка від 2%-16,5%)	98 512	1 334	148 834
6	Інші зобов'язання	50	2 920	487

Таблиця 19.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року
(тис. грн.)

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

Таблиця 19.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	Процентні доходи	-	8 176
2	Процентні витрати	(772) (35)	(1 089)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(2) (42)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках-		(2) (42)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	- 19
6	Комісійні доходи	18	17 176
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 159) (5 149)	(2 372)

Таблиця 19.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	164	81
2	Гарантії надані-	8 642	

Таблиця 19.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 19.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	444	128
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	230	324

Таблиця 19.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
-------	--------------	--	----------------------------------

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1	1 354 4 380
---	--	---	-------------

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1	1 225 802
---	--	---	-----------

Таблиця 19.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2020 рік	2019 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5 149 2 920	22 719 2 428	
2	Виплати під час звільнення	- -	91 13	

20.

Примітка 20. Події після дати балансу

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 1 кварталу 2020 року не відбулось суттєвих змін в діяльності банку.

Неідентифікованих ризиків та невизначеностей немає. Особи, що підписали цей звіт стверджують що, наскільки це їм відомо, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 1 квартал 2020 року.

Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента."