



КРИСТАЛБАНК



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
2021р.**

ЕКОНОМІКА УКРАЇНИ

Україна входить у 2022 рік зі значним запасом міцності завдяки виваженій фіскальній та монетарній політикам, сприятливим міжнародним ринкам та стійкому банківському сектору.

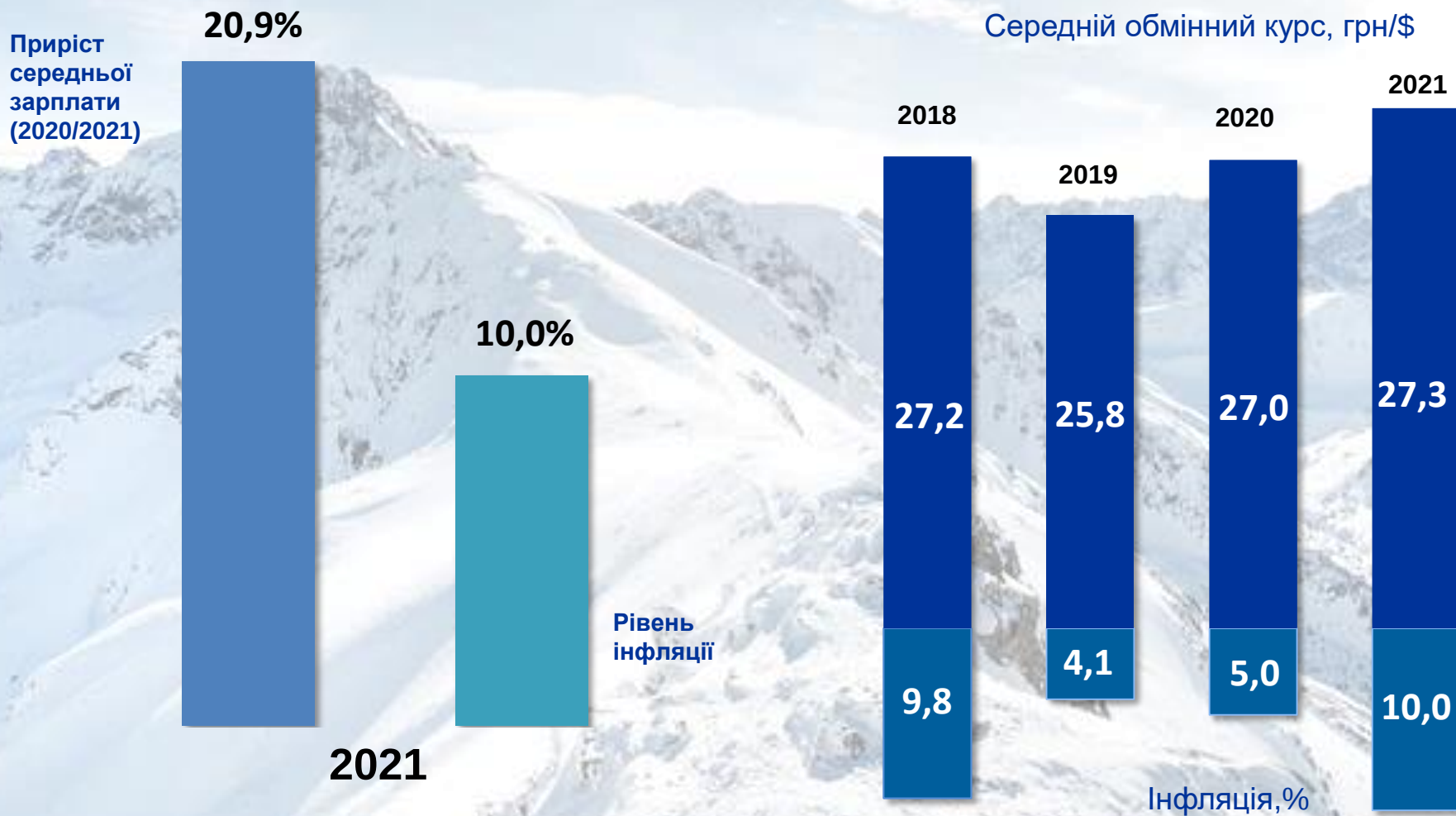


ВВП УКРАЇНИ



ДИНАМІКА МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ

Зарплати зростали швидше інфляції при контрольованому курсу гривні.



БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ В 2021р

Впродовж 2021р. НБУ підвищив облікову ставку на 3 % до 9% з метою сповільнення інфляції.

Банківська система України залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

Прибуток банківського сектору склав рекордні 77,5 млрд. грн.

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зріс на 9%

Кошти клієнтів збільшились на 12%

2 банки залишили ринок

Капітал банків зріс на 16%



ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

В 2021р. НБУ впровадив низку регулюючих ініціатив для підвищення надійності банківського сектору:

- новий норматив довгострокової ліквідності NSFR;
- врахування вартості непрофільних активів з капіталу;
- збільшено вагу ризику для ОВДП в іноземній валюті.

В 2022р. головним ризиком для банків залишається кредитний.

Кількість банків



В 2021р. ринок залишили АТ КБ «Земельний капітал» та ПАТ «Розрахунковий центр».

ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ, млрд.грн.



- Прибуток до резервів та оподаткування зріс на 17%

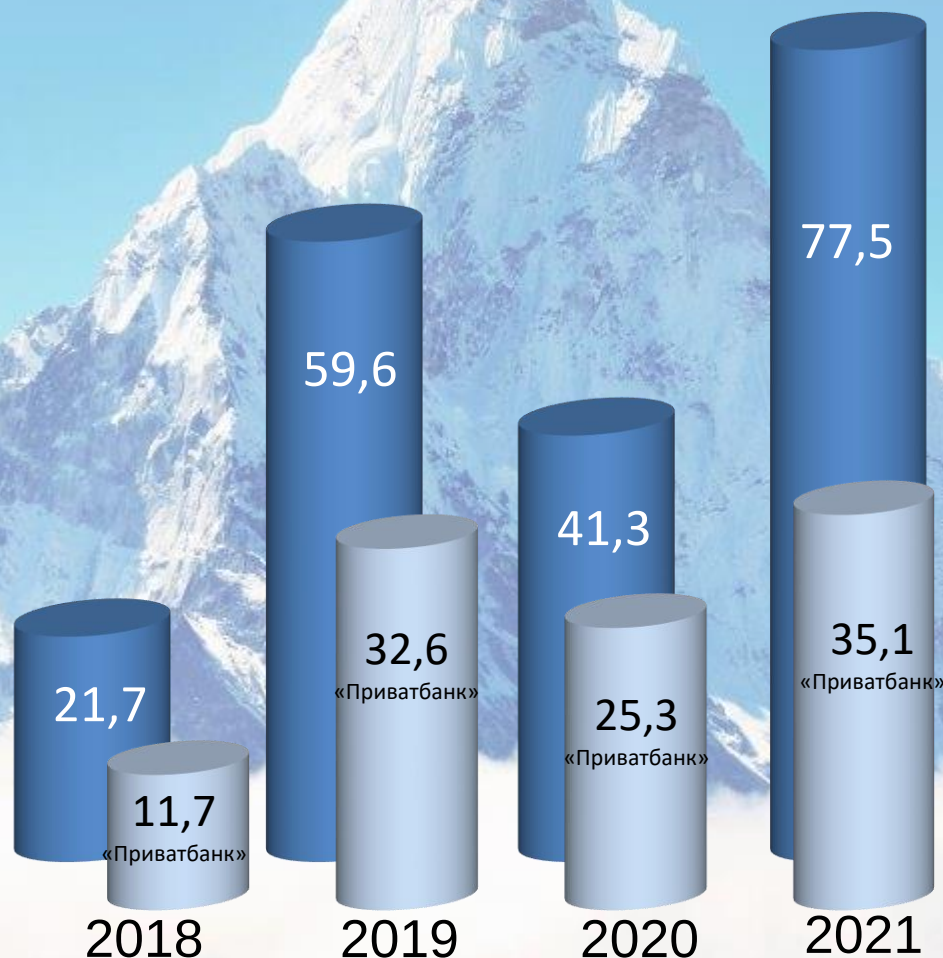


- відрахування банків в резерви були майже вдесятеро менші ніж в 2020 р.



- за 2021 р. кількість збиткових банків скоротилась до 5 банків

Прибуток після оподаткування перевищив майже вдвічі результат минулого року



«Приватбанк»

«Приватбанк»

«Приватбанк»

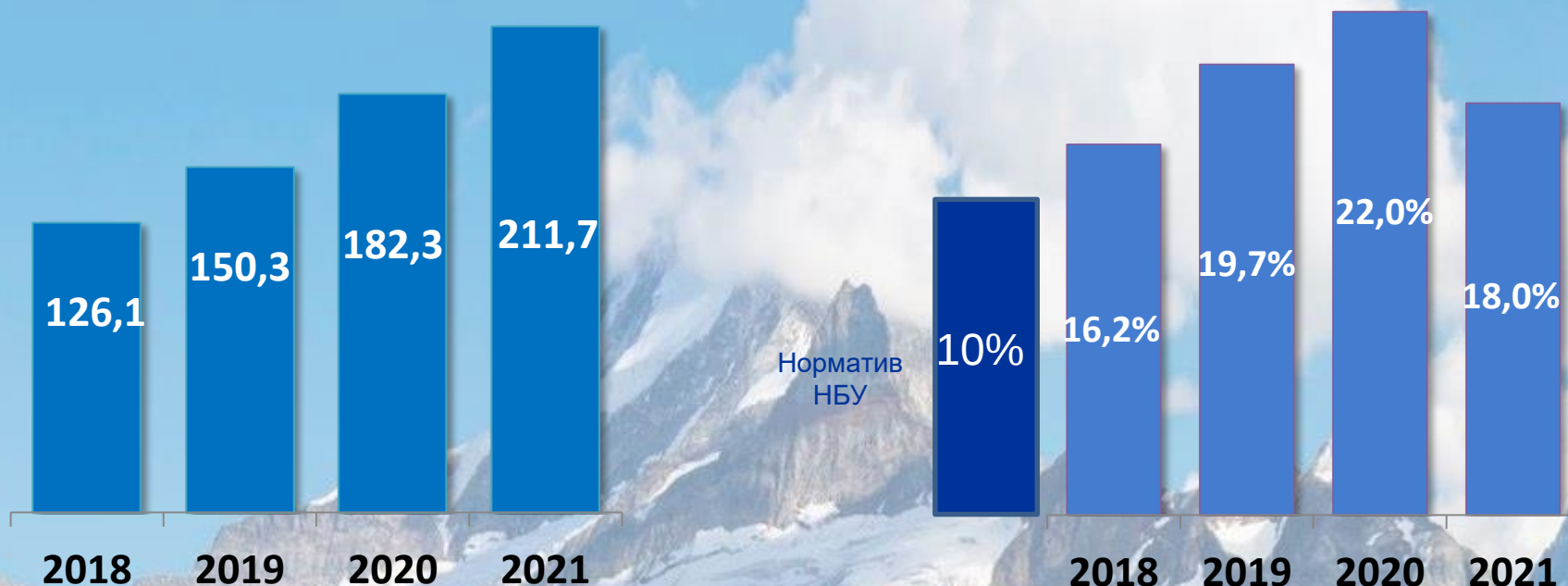
«Приватбанк»

КАПІТАЛІЗАЦІЯ БАНКІВ ЗБІЛЬШУЄТЬСЯ

Регулятивний капітал банківської системи, млрд.грн.

Показник адекватності капіталу за 2021р. зменшився на 3%

Фактичний показник банківської системи

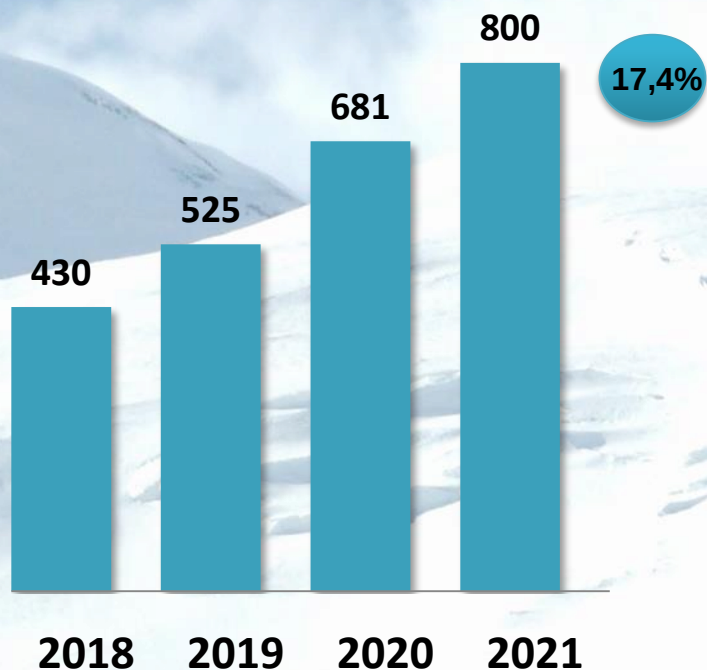


Регулятивний капітал банків збільшився на 16%

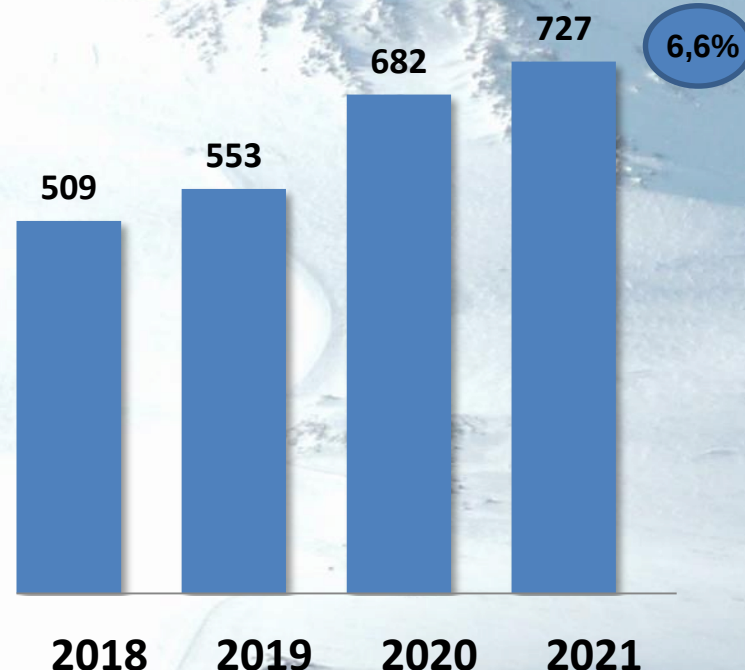
Джерело: НБУ

ДИНАМІКА КЛІЄНТСЬКИХ КОШТІВ

Вклади бізнеса, млрд. грн



Вклади населення, млрд. грн.



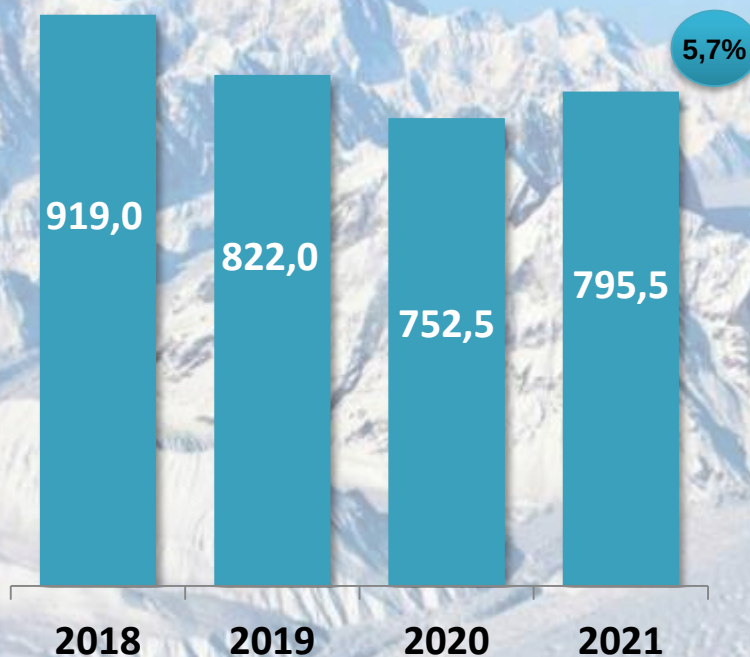
Впродовж 2021р. НБУ підвищив облікову ставку з 6% до 9% з метою сповільнення інфляції.

При цьому вартість депозитів для фізичних осіб за рік майже не змінилася (індекс депозитних ставок в гривні на 12 міс. зріс з 8,78% до 8,98%

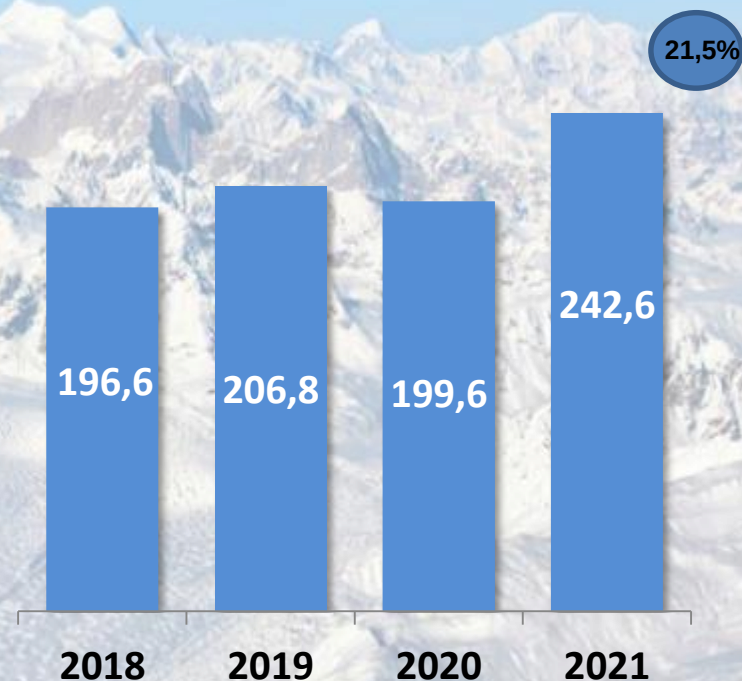
Рівень ставок за строковими депозитами, який був менше рівня інфляції, негативно впливав на обсяг вкладів населення в банках.

КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Кредити, надані юридичним особам, млрд.грн.



Кредити, надані фізичним особам, млрд.грн.



Приріст кредитів юридичних осіб зумовлений активним кредитуванням в гривні при продовженні списання проблемних кредитів державними банками.

Драйверами активного росту кредитного портфелю фізичних осіб були іпотека та споживче кредитування.

АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2021 р.

Банк продовжував активний розвиток збільшивши клієнтську базу, кількість відділень та обсяги клієнтських коштів. Результатом цього став значний ріст валюти балансу і чистого прибутку.



Модель розвитку КРИСТАЛБАНК: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі

Концепція роботи банку – формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

Ринкова мета - увійти до 30 провідних банків України за обсягом валюти балансу по результатах роботи в 2024 р.

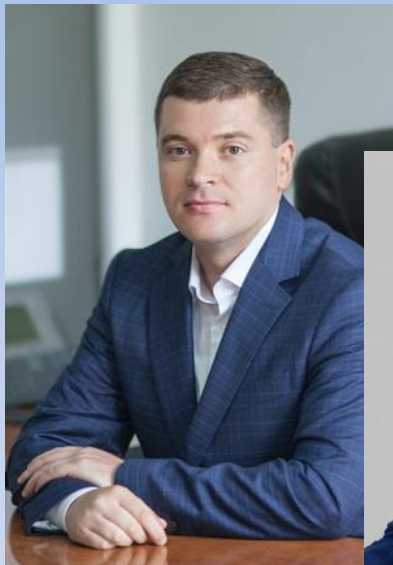
Способи досягнення мети:

- розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ;
- створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу;
- розвиток системи управління персоналом, спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців;
- побудова гнучкої системи управління та мінімізації ризиків, спрямованої на створення додаткової вартості акціонерного капіталу.

Прибуток отриманий банком, поділяється на: збільшення обсягу регулятивного капіталу, виплату дивідендів акціонерам та виплату премій персоналу.

КЕРІВНИКИ АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Марк Антон
Сергійович**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:

закінчив Чернівецький національний університет ім. Юрія Федьковича за спеціальністю «Інформаційні мережі зв'язку» та КНУБА за спеціальністю «Менеджмент»

Досвід:

з 2017 року працює в банківській системі. Має 14 річний досвід роботи в ІТ сфері, шість з яких на керівних посадах.

**Казаков Євген
Олександрович**



Заступник Голови Правління

Освіта:

Донецький університет економіки і торгівлі ім. Михайла Туган-Барановського за спеціальністю «Облік та аудит»

Досвід:

з 2000 року працює на керівних посадах у комерційних банках. Має 21-річний досвід роботи у фінансовій сфері.



**Гребінський Леонід
Андрійович**
Голова Правління

Освіта:

Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченко за спеціальністю «Фінанси і кредит»

Досвід:

28-річний стаж роботи в банківському секторі, 24 з яких - на посаді Голови Правління в комерційних банках України

**Симоненко
Людмила
Миколаївна**



Головний бухгалтер

Освіта:

КНЕУ за спеціальністю «Бухгалтерський облік, контроль і аналіз господарської діяльності»

Досвід:

з 1987 року працює в банківській системі і має понад 15-ти річний досвід роботи на керівних посадах

**Жабська Ірина
Миколаївна**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:

Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченко за спеціальністю «Банківський облік та аналіз господарської діяльності»

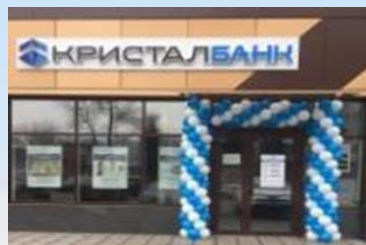
Досвід:

з 1992 року працює на керівних посадах у комерційних банках та Національному банку України. Має 27-річний досвід роботи у фінансовій сфері

ВАЖЛИВІ ПОДІЇ 2021



Банк суттєво збільшив прибутковість роботи, отримавши по результатам 2021 року чистий прибуток 90,5 млн. грн.



Банк відкрив 13 нових відділень в містах України: Київ, Вінниця, Харків, Львів, Дніпро, Рівне, Черкаси, Полтава та Житомир



Банк приєднався до державних програм «Доступні кредити 5-7-9%», «Доступна іпотека 7%», та фінансової підтримки агропромислового комплексу



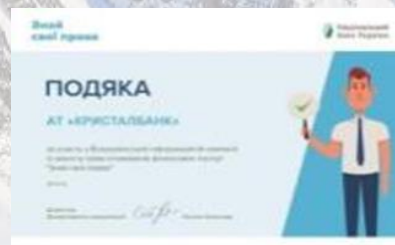
Банк запровадив нові послуги для ЮО: «Єдине операційне вікно» та «Депозит On-line», а також нову програму іпотечного кредитування фізичних осіб «Доступна "Сім"»



Кредитний рейтинг банку підвищено до рівня uaAA з прогнозом «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено – на рівні 5 (відмінна надійність).



Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу «БАНК РОКУ – 2021» у номінації «Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування», а також отримав звання "КРАЩЕ ПІДПРИЄМСТВО КРАЇНИ 2021"



Банк отримав подяки від НБУ за активну участь у Всеукраїнських інформаційних кампаніях «Шахрай, гудбай!» та «Знай свої права»



Банк приєднався до системи віддаленої ідентифікації клієнтів BankID Національного банку України

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ



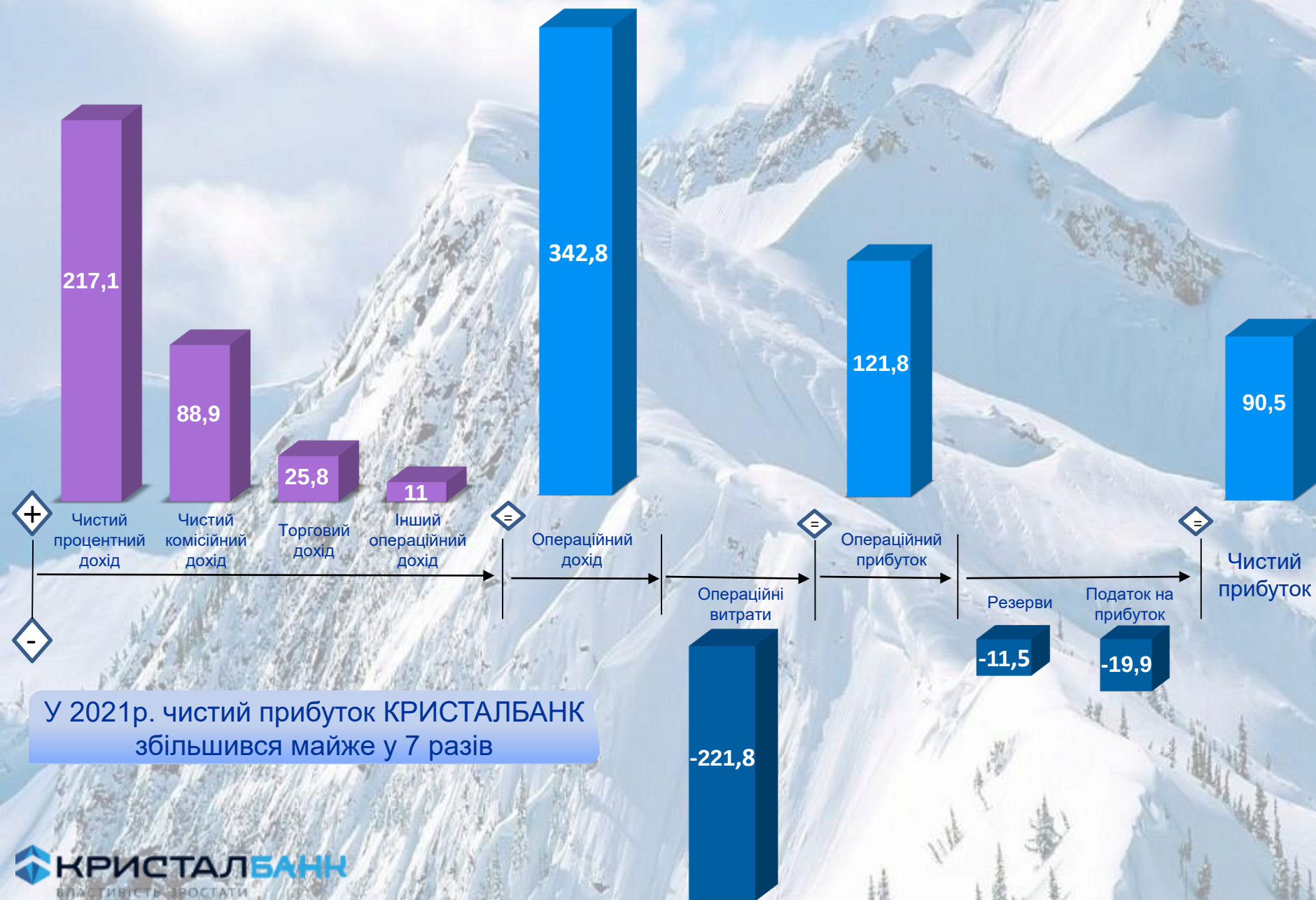
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

По результатам работы в 2021р. КРИСТАЛБАНК був на 34 місці за операційним прибутком та на 36 місці за чистим прибутком серед 71 українського банку

млн. грн.



РОЗРАХУНОК ЧИСТОГО ПРИБУТКУ БАНКУ ЗА 2021 р.



ПОКАЗНИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ

У 2021 р. банку було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на одну ступінь до **uaAA з прогнозом «у розвитку»**

Чиста процента маржа – відношення процентного прибутку до загальних активів.

Характеризує ефективність активно/пасивних операцій.

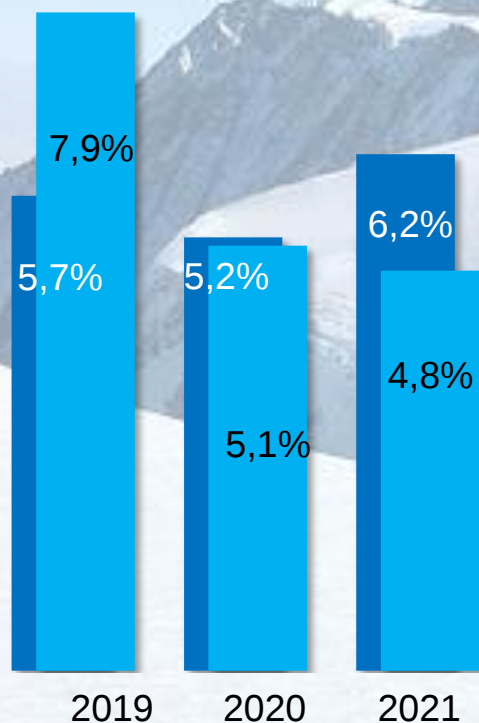
Рентабельність активів по операційному прибутку - відношення прибутку до резервів та податку на прибуток до загальних активів.

Характеризує ефективність операційної роботи банку.

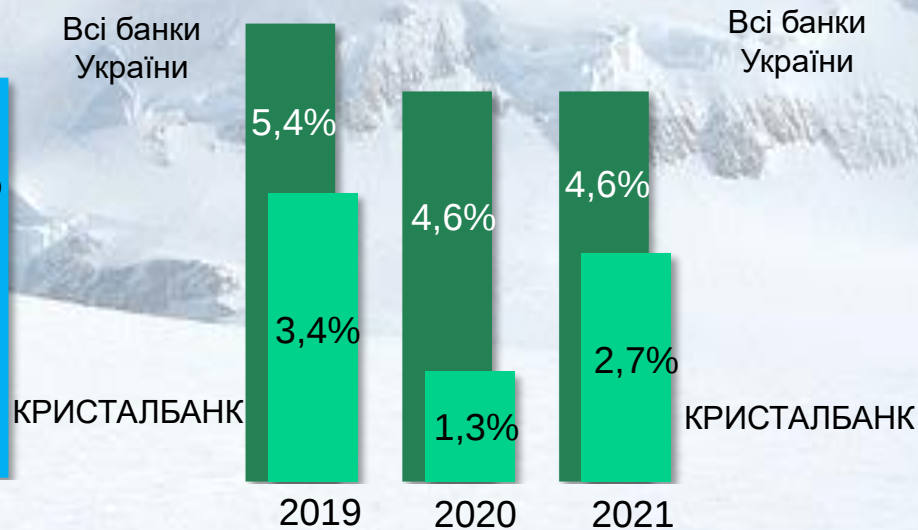
ROA – відношення чистого прибутку до загальних активів.

Характеризує загальну прибутковість роботи банку.

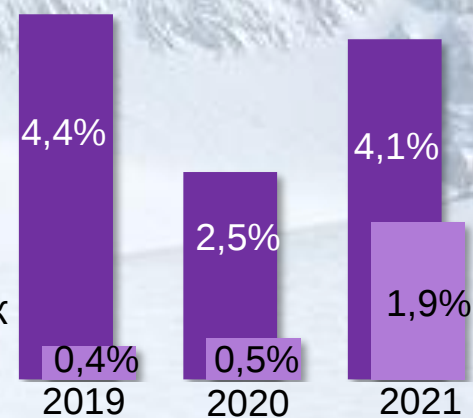
* - обсяг загальних активів розраховано як середні за рік.



Чиста процента маржа*



Рентабельність активів по операційному прибутку*



ROA*

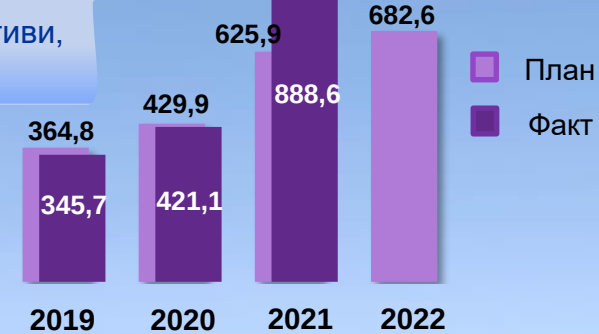
РОЗВИТОК АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Валюта балансу, млн. грн.

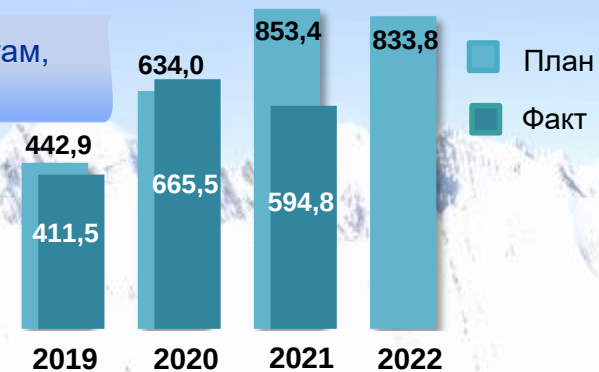


В 2021р. КРИСТАЛБАНК розвивався активніше ніж було заплановано в стратегії

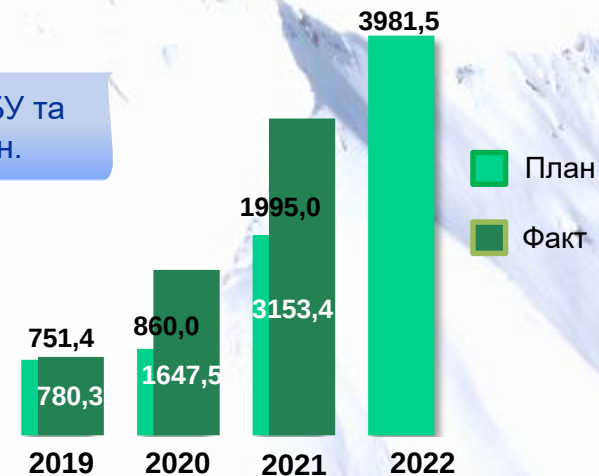
Високоліквідні активи, млн. грн.



Кредити клієнтам, млн. грн.



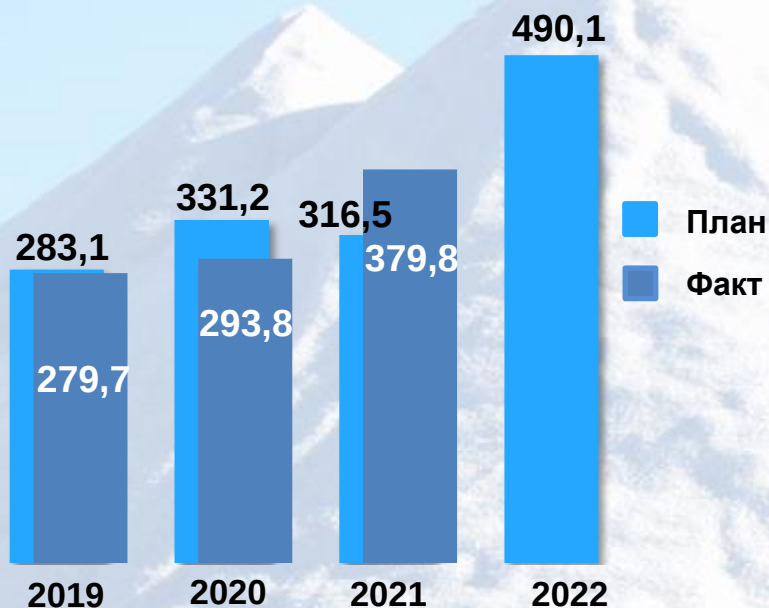
Цінні папери НБУ та МФУ, млн. грн.



РОЗВИТОК ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

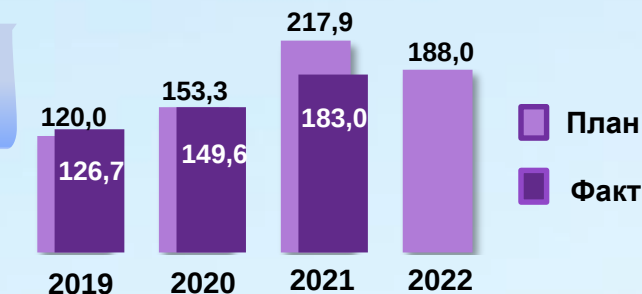
20

Балансовий капітал, млн. грн

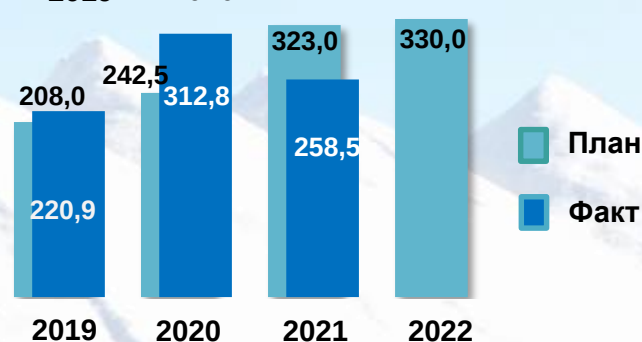


Кошти юридичних осіб залучалися значно активніше, ніж це було заплановано

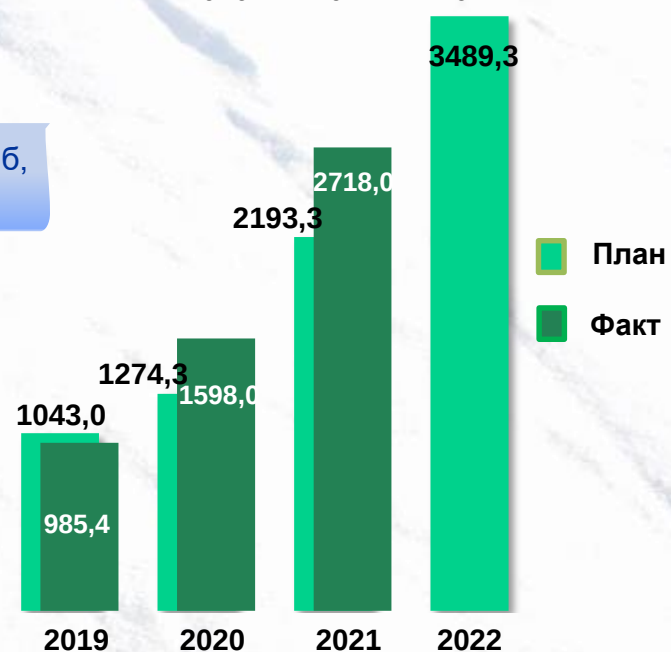
Кошти на поточних та карткових рахунках ФО, млн. грн.



Строкові депозити фізичних осіб, млн. грн.



Кошти юридичних осіб, млн. грн.



РОЗВИТОК БІЗНЕС НАПРЯМКІВ

Кошти клієнтів банку
зросли на 53% до
3,2 млрд.грн.

Відкрито
13 нових
відділень

КРИСТАЛБАНК
«Банк року № 1 за
умовами іпотечного
кредитування 2021»

Банк запровадив
послугу для ЮО
«Депозит On-line»

Вкладення в ОВДП та
деPOSITНІ сертифікати
збільшилися на 1,5 млрд.грн.



МЕРЕЖА КРИСТАЛБАНК НАРАХОВУЄ 36 ВІДДІЛЕНЬ

В 2021р. було відкрито 13 нових відділень

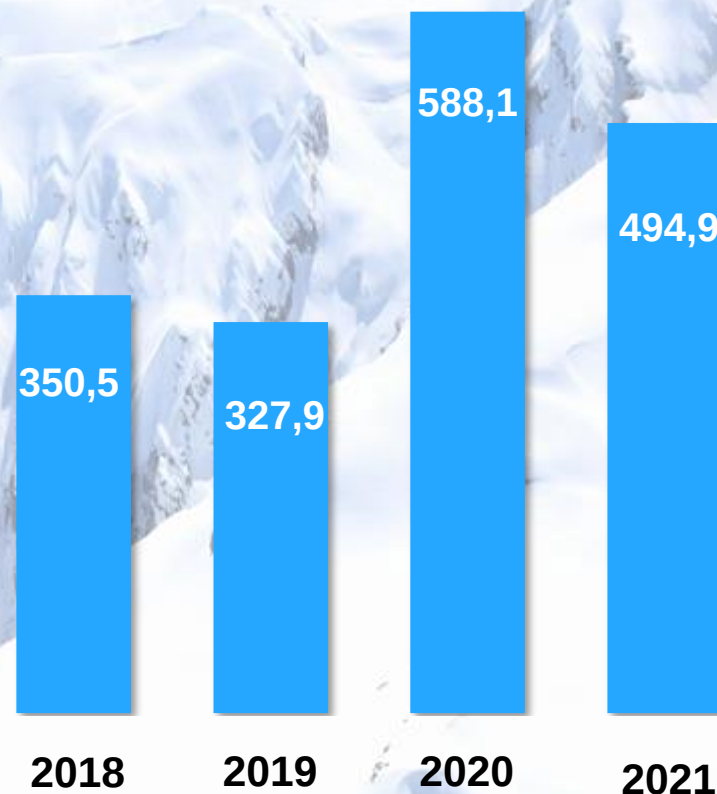


КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Структура кредитного портфеля



Динаміка кредитного портфеля ЮО, млн. грн.



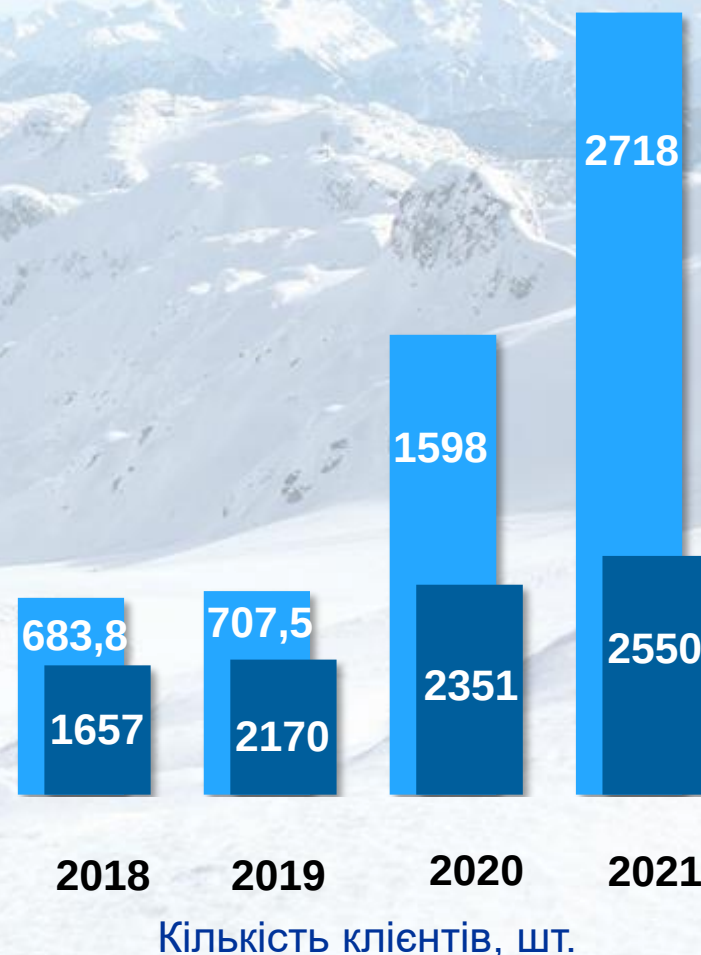
Пріоритети розвитку:

збільшення присутності на банківському ринку за рахунок кредитування реального сектору економіки

КОШТИ КЛІЄНТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

- В 2021р. АТ «КРИСТАЛБАНК» почав обслуговувати зовнішньо-економічні контракти своїх клієнтів-юридичних осіб у валюті Юань Женьмінбї (CNY).
- Підписано Меморандум з Міністерством розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України про співпрацю у частині отримання аграріями державних дотацій для підтримки розвитку сільського господарства в Україні.
- АТ «КРИСТАЛБАНК» приєднався до Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», підписавши договір про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва.
- АТ «КРИСТАЛБАНК» розширив дистанційні сервіси обслуговування для юридичних осіб запровадивши «Депозит On-line» (розміщення коштів на депозит через систему дистанційного обслуговування «IFOBS»).

Кошти клієнтів, млн. грн.



■ Кошти клієнтів

■ Кількість клієнтів

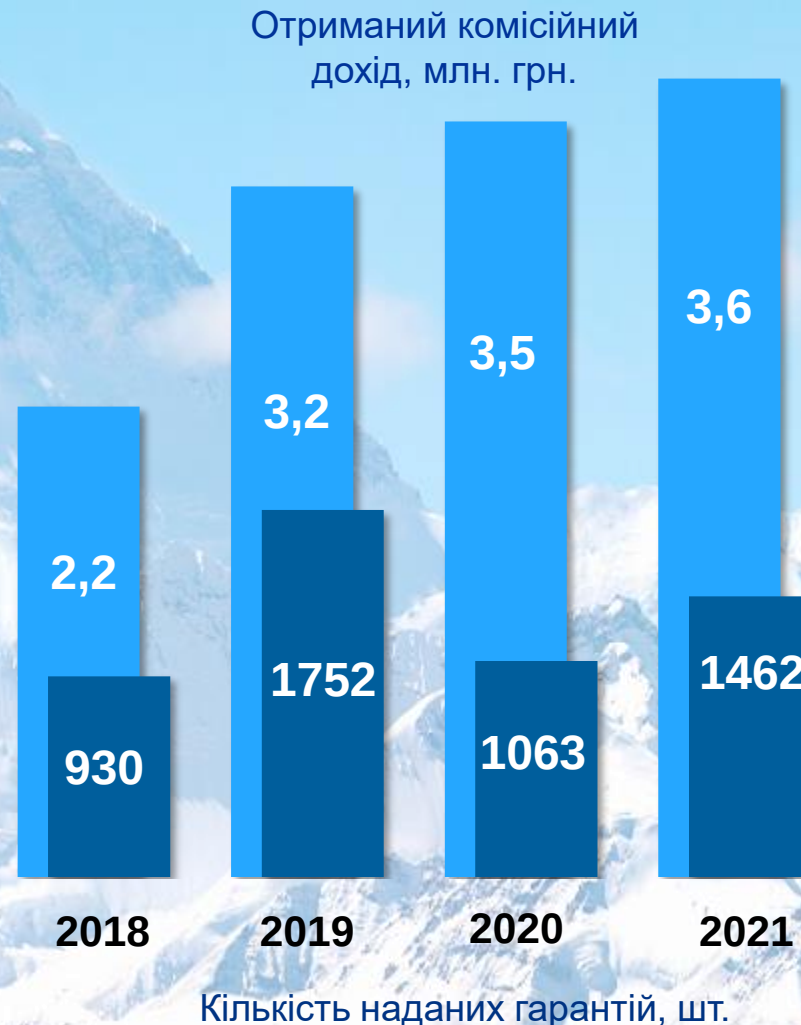
ВИДАЧА БАНКІВСЬКИХ ГАРАНТІЙ

Банк здійснює видачу тендерних гарантій, гарантій виконання договору, гарантій повернення авансового платежу, гарантій платежу та банківських гарантій для туристичних операторів та туристичних агентів.

Гарантії надаються на паперових або з кваліфікованим електронним підписом (КЕП) для забезпечення участі клієнтів в закупівлях на електронному майданчику «PROZORO».

Переваги банку:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
 - оперативність в оформленні послуги.
- Існуючому клієнту гарантія надається за одну годину, новому – від 2 годин (за умови надання клієнтом необхідних документів);
- відсутність прихованих та додаткових комісій;
 - конкурентний ринковий тариф (розмір комісії від 600 грн.);
 - в банку задіяний персонал, який займається виключно даним напрямком діяльності.



■ Комісійний дохід ■ Кількість гарантій

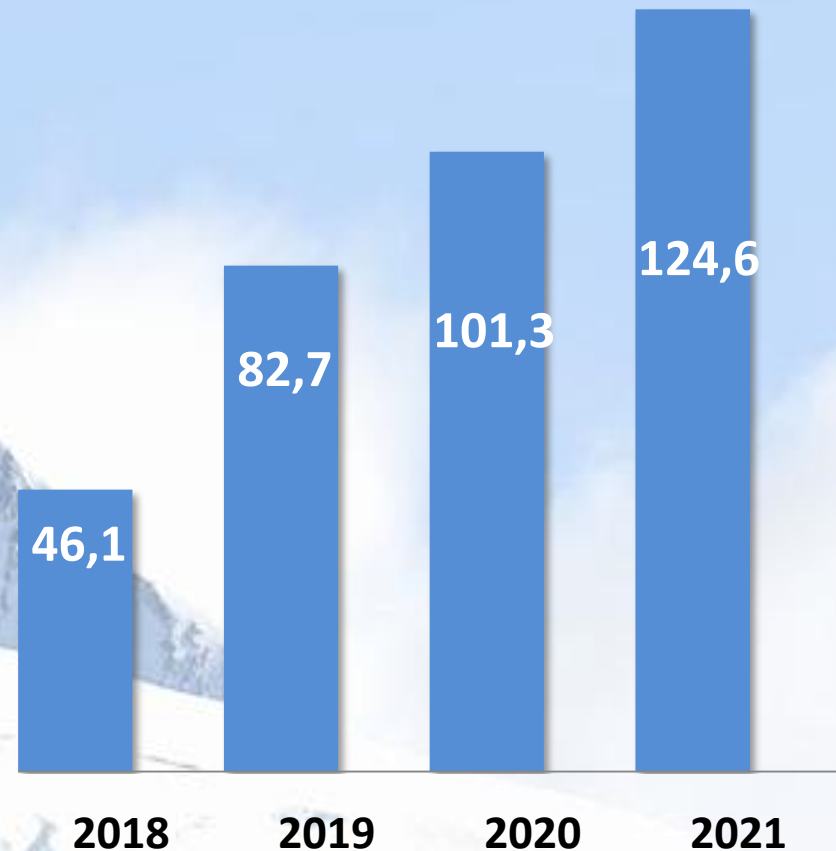
ІПОТЕЧНІ КРЕДИТИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

26

У 2021р. банк п'ятий рік поспіль переміг в номінації “Банк №1 за умовами іпотечного кредитування”

Залучено до партнерського кредитування нового партнера "Групу компаній DIM" (на кінець 2021 року компанія має 50 будівельних майданчиків в м. Київ та передмісті).

Портфель іпотечних кредитів фізичним особам за партнерськими програмами, млн.грн



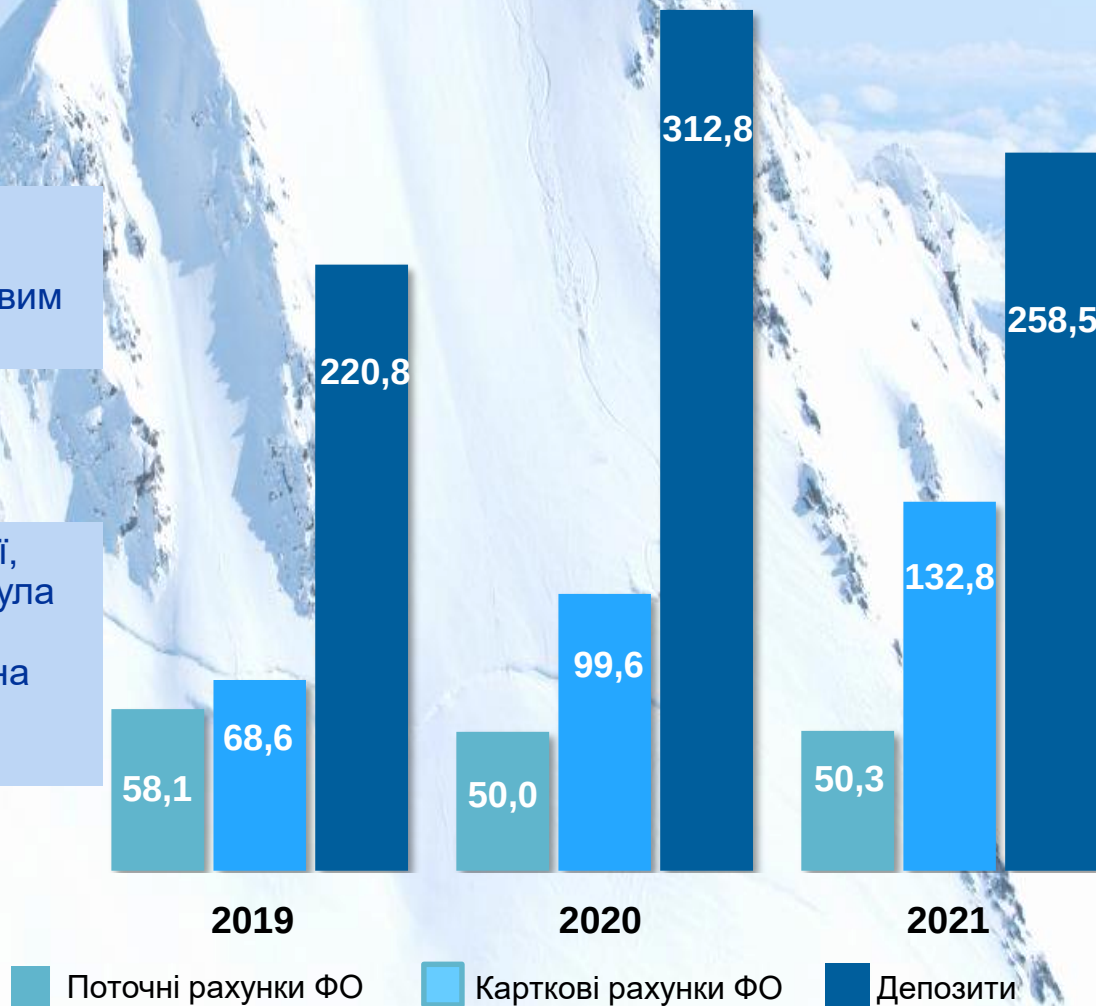
КОШТИ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено РА "ІВІ - рейтинг" на рівні "5" - «відмінна надійність».

АТ «КРИСТАЛБАНК» є уповноваженим банком для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням.

У 2021р., зважаючи на ринкові тенденції, ставка за строковими депозитами ФО була зменшена на 0,5% за вкладами в національній валюті до 9,25-10,25% та на 0,75% за вкладами у доларах США до 1,25%.

Динаміка коштів ФО млн.грн.



ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТЕЖІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ²⁸

В 2021р. банк відкрив 11 відділень для обслуговування платежів у співпраці з мережею шоурумів компанії «ВіЯр».

Банк співпрацює з найпоширенішими постачальниками комунальних послуг в містах Київ, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя

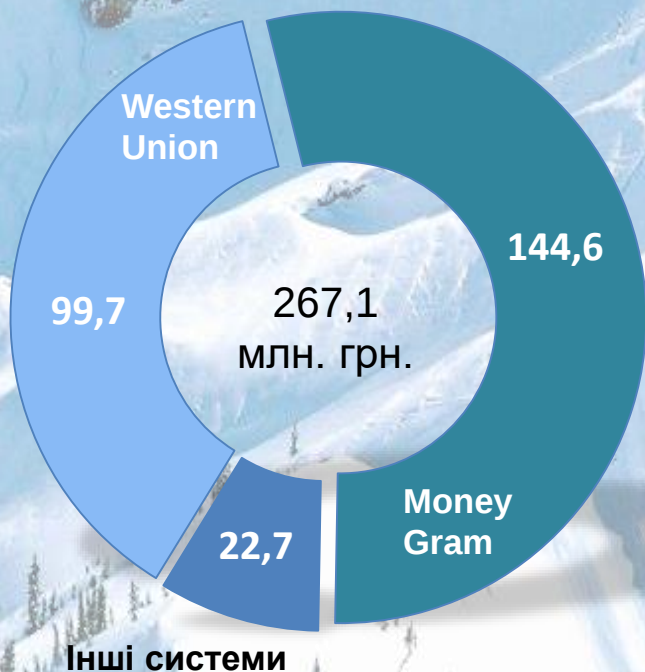
Платежі на користь будівельних компаній млрд. грн



Переваги: швидкість платежів, робота у вихідні дні, гнучкі та зручні тарифи

СИСТЕМИ МІЖНАРОДНИХ ПЕРЕКАЗІВ

Структура переказів за
2021 р, млн грн.



Динаміка переказів, млн грн.



Переваги: отримання переказів для клієнтів в усіх відділеннях банку - **безкоштовно**

РОЗВИТОК КАРТКОВОГО БІЗНЕСУ

При зростанні кількості платіжних карток на ринку на 22%, емісія Банку зросла на 10%

В 2021р. банком впроваджено:

- Перехід банкоматної мережі банку на нову систему авторизації **upсАх**.
- Проведені підготовчі роботи щодо переходу на нову систему обміну даними з процесинговим центром.

План на 2022 р.:

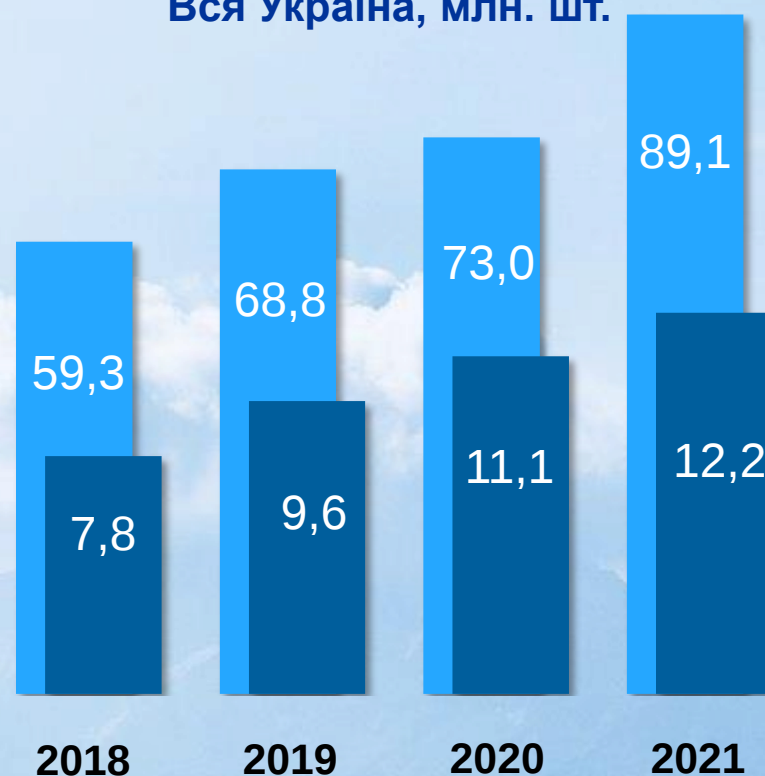
Сертифікація банку в **МПС Visa** з метою випуску карток та проведення операцій по карткам в еквайринговій мережі Банку.

Еквайрингова мережа банку налічує:

- 14 банкоматів
- 43 POS-терміналів що обслуговують картки MasterCard
- 32 POS-терміналів що обслуговують картки Visa
- 17 POS-термінали з функцією PIN Setup

Кількість карток в обігу

Вся Україна, млн. шт.



КРИСТАЛБАНК, тис. шт.

ЕЛЕКТРОННИЙ БІЗНЕС

Реалізовано в 2021 р.:

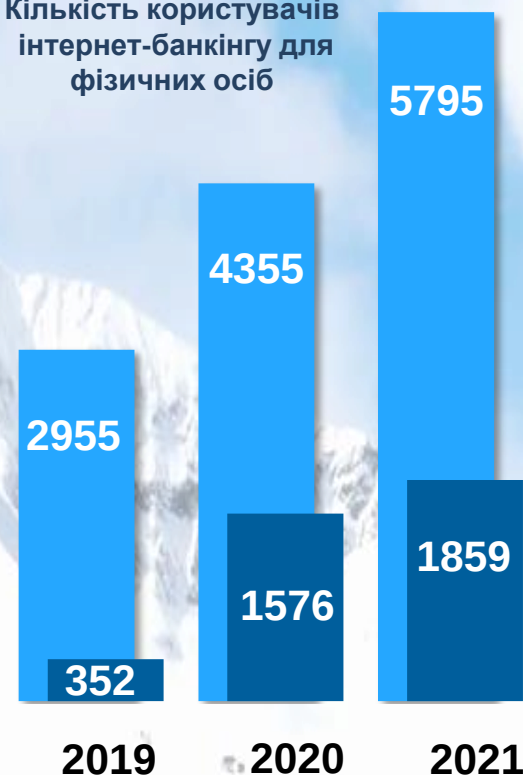
- Впроваджено новий дизайн застосунків інтернет - банкінгу для фізичних осіб на базі Android/iOS
- Проведені роботи стосовно більш стабільної та коректної роботи наявних функцій

Розвиток інтернет-банкінгу та токенизації

План на 2022 р.:

- Реалізація функції валютообмінних операцій для фізичних осіб в інтернет - банкінгу
- Замовлення та перевипуск карток за допомогою інтернет банкінгу
- Загальні доопрацювання пов'язані з відображенням cashback, push - повідомлень та історії операцій

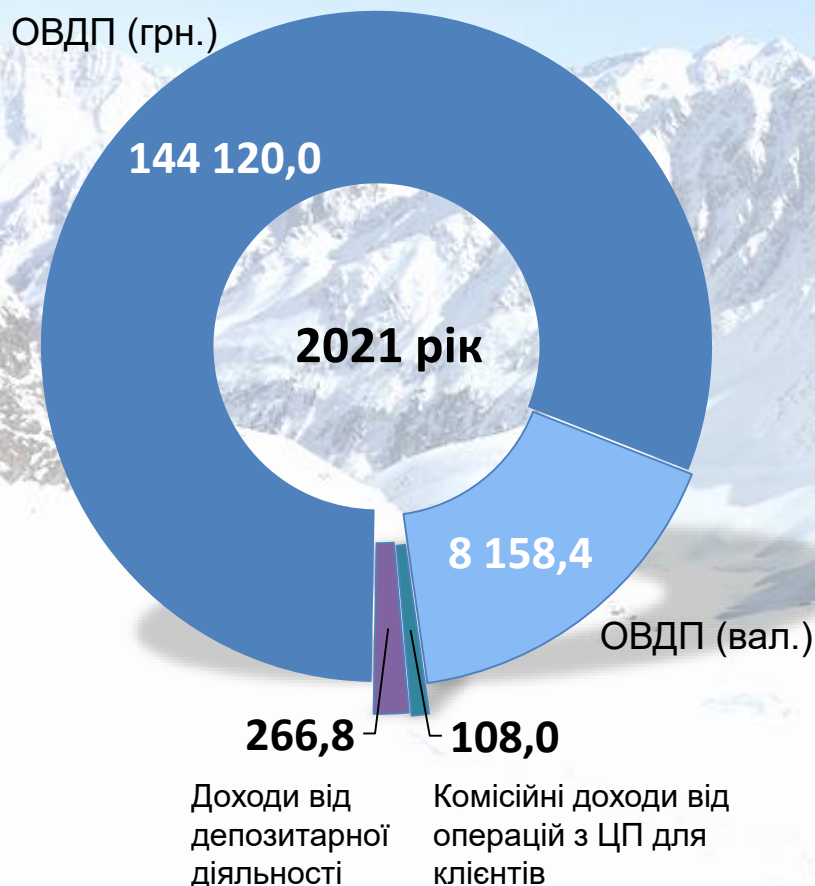
Кількість користувачів інтернет-банкінгу для фізичних осіб



Кількість токенизованих карток Google та Apple Pay

ОПЕРАЦІЇ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

Доходи від операцій з
цінними паперами, тис. грн.



На кінець 2021р. портфель ОВДП
склав 1,73 млрд. грн.

В рамках депозитарної діяльності
на кінець 2021 р. банк обслуговував
85 рахунків в цінних паперах.

РОБОТА З КУПЛЕНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ

Протягом 2017-2019 років банком були укладені угоди з придбання кредитів з дисконтом з «Райффайзен Банк Аваль», «ІНГ Банк Україна», «Форум», «Демарк», «Новий» та «VAB банк».

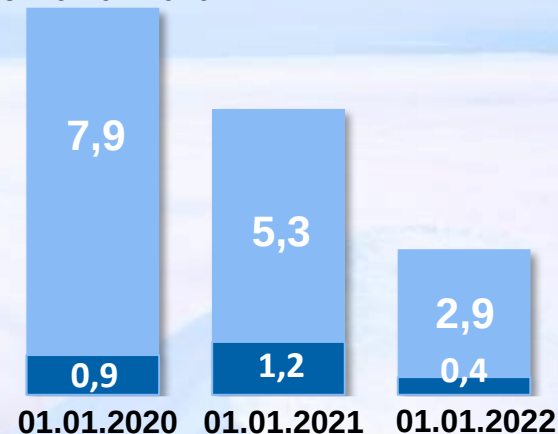
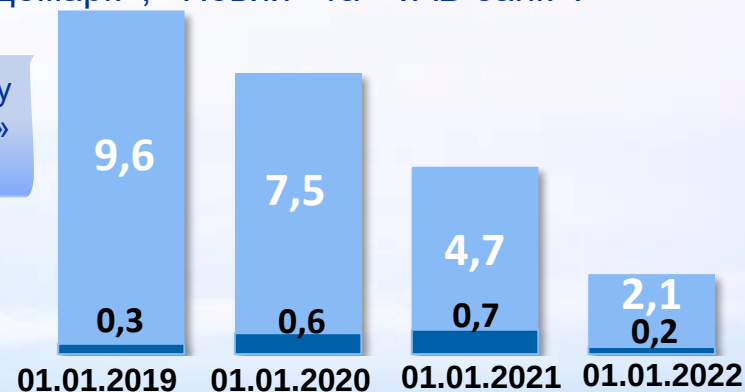
Кредити придбані у
«Райффайзен Банк Аваль»
(млн. грн)

Кредити придбані у
«ІНГ Банк Україна»
млн. грн.

Кредити придбані у
банків «Форум»,
«Демарк», «Новий»
млн. грн.

Кредити придбані
у «VAB банк»,
млн. грн.

З моменту придбання Банком проблемних кредитів, було повернуто значну частку коштів, тобто cash out.
При цьому отримано доходність вище ніж від операційної діяльності.



■ Якісний портфель
■ Проблемний портфель

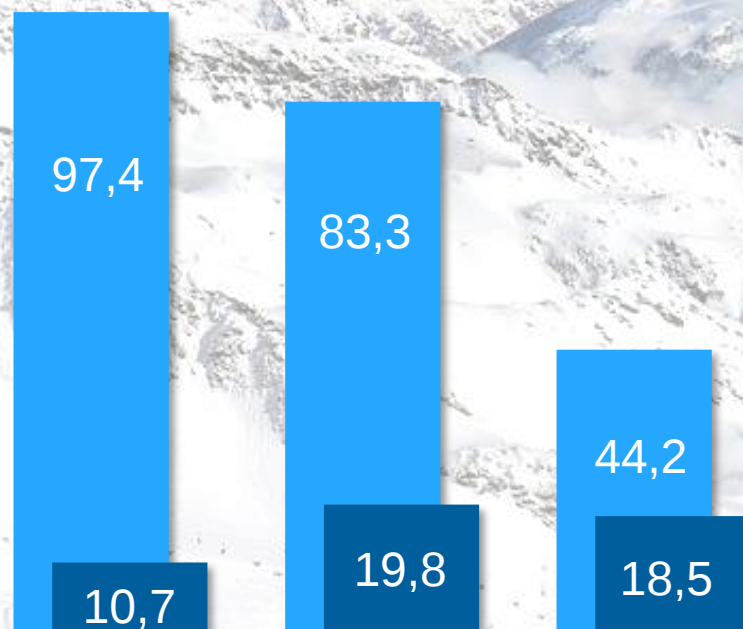
РОБОТА З НЕРУХОМІСТЮ ДО ПРОДАЖУ

Обсяг заставного майна за рік зменшили на 53%

Заходи щодо стимулювання продажу об'єктів нерухомості:

- активна реклама в засобах масової інформації на інтернет-ресурсах: OLX, DOM RIA, 100realty, «Всі Аукціони України», електронні біржі, Facebook, сторінка АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- співпраця з агентствами нерухомості, департаментами розвитку та інвестицій місцевих ОДА, активні продажі з використанням відкритих баз даних фактичних угод та потенційних інвесторів;
- проведення електронних торгів з реалізації об'єктів через аукціони ДП «СЕТAM» та «Prozorro sale».

Вартість майна на балансі банку, млн. грн.



2019

2020

2021

Отримано «живих» коштів від продажу майна, млн. грн.

Вартість майна

Отримано коштів

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк дотримується концепції зваженого управління ризиками, підтримуючи показники на належному рівні та постійно підвищуючи якість системи управління ризиками

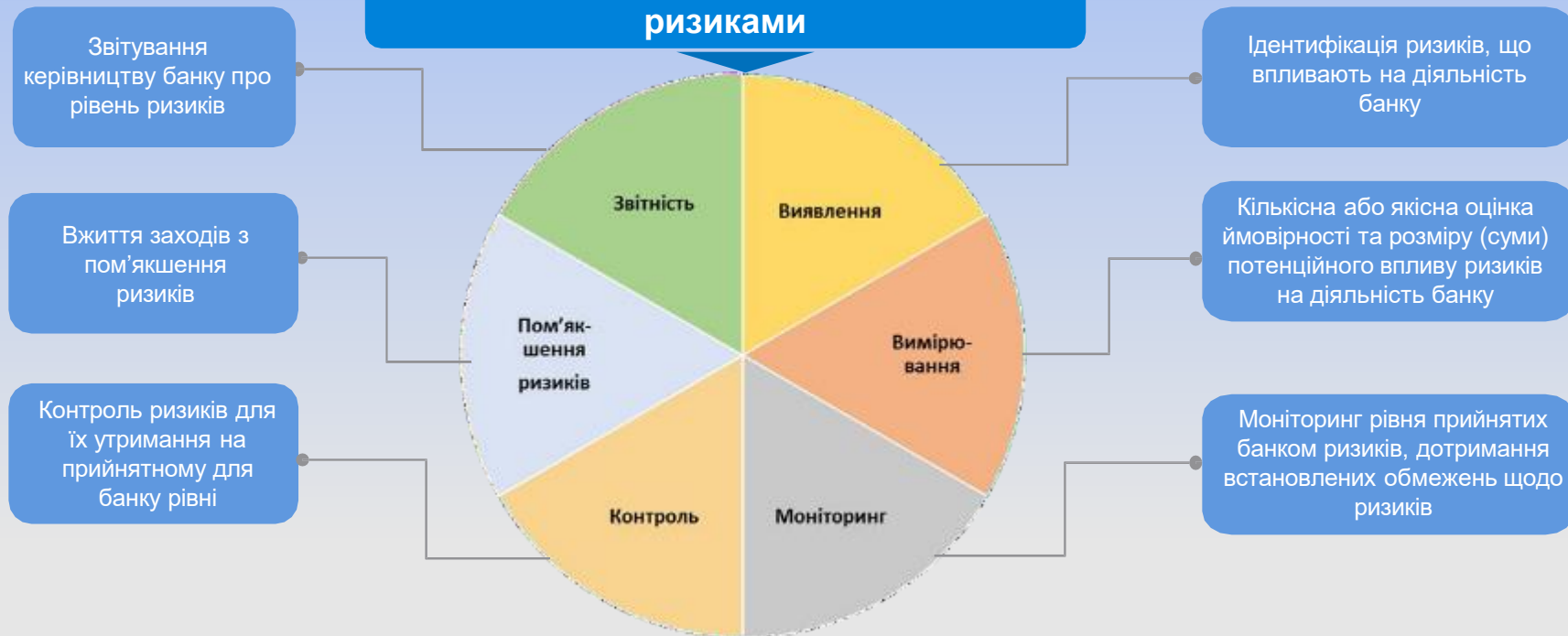


ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ КРИСТАЛБАНК

Спрямований на:

- виявлення ризиків
- нейтралізацію ризиків
- утримання ризиків на безпечному рівні

Складові процесу управління ризиками



ВИДИ РИЗИКІВ ЯКІ ВИДІЛЯЄ БАНК ДЛЯ УПРАВЛІННЯ



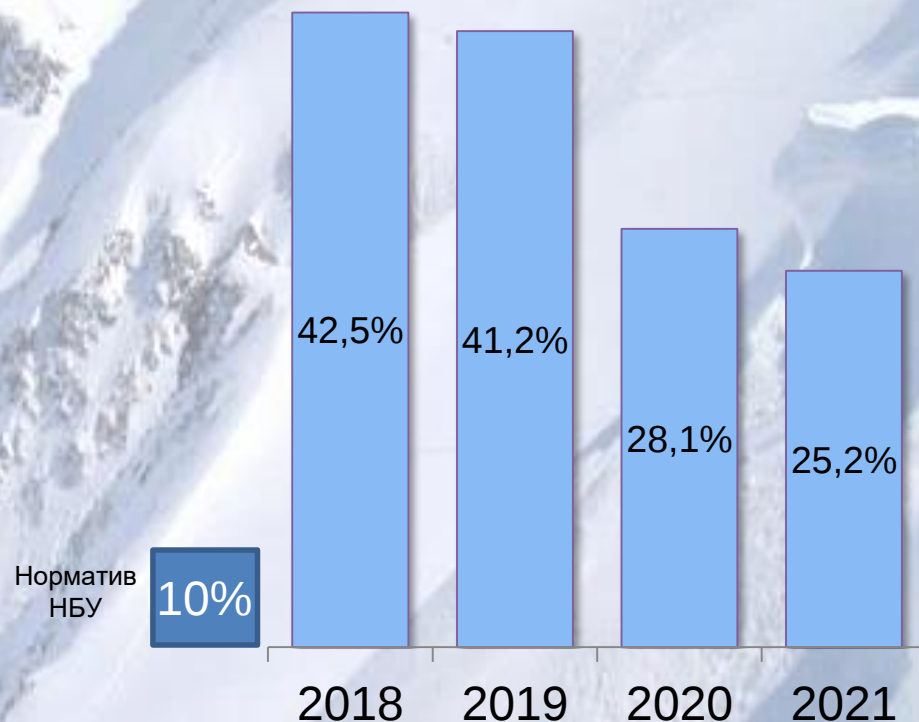
КРИСТАЛБАНК МАЄ ВИСОКУ КАПІТАЛІЗАЦІЮ

38

Регулятивний капітал



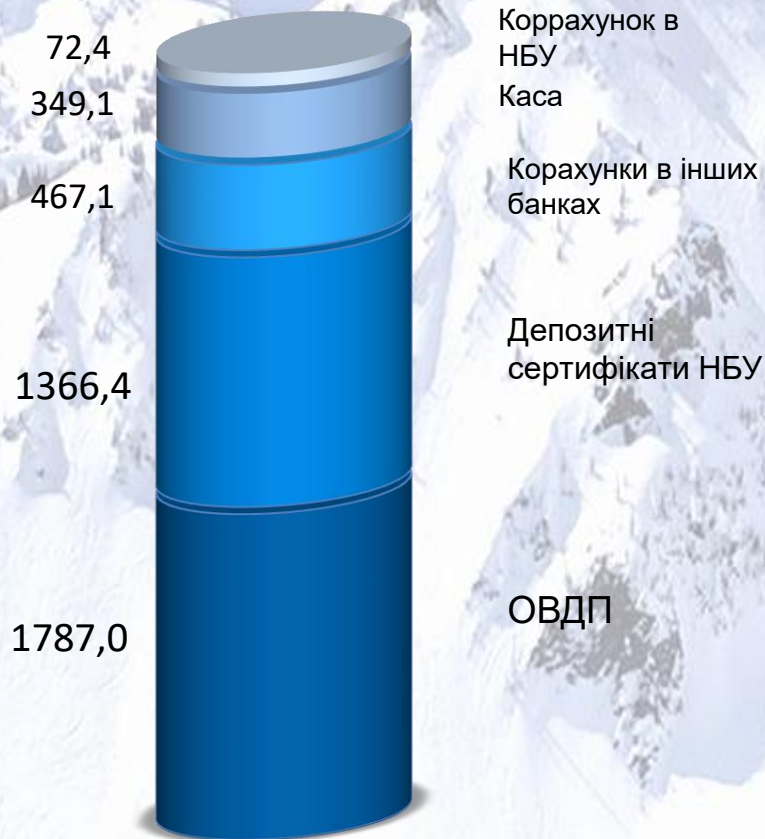
Показник адекватності капіталу



Відносний показник капіталізації банку значно перевищує нормативний рівень.

ЛІКВІДНІСТЬ БАНКУ ЗНАЧНО ПЕРЕВИЩУЄ ВИМОГИ НБУ

Розміщення ліквідних коштів, млн.грн.



Нормативи ліквідності

Показники «КРИСТАЛБАНК»



Показники ліквідності свідчать про те, що у банку достатньо коштів, щоб виплатити клієнтам їх вкладення. Запас коштів значно більше, ніж вимагає НБУ.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

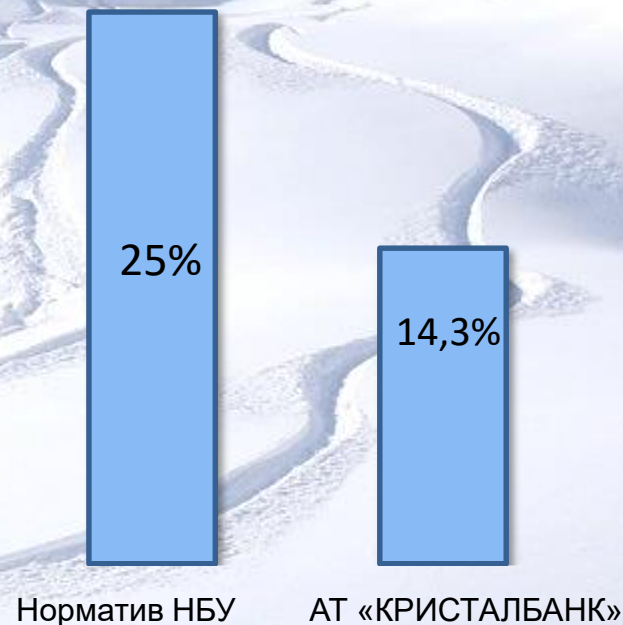
Усі операції з пов'язаними особами проводяться на загально ринкових умовах та не несуть значного впливу на діяльність банку

Пасивні операції, млн. грн.



Обсяг пасивних операцій з пов'язаними особами не значний та не впливає на діяльність банку

Активні операції з пов'язаними особами в відношенні до капіталу банку



Обсяг активних операцій з пов'язаними особами контрольований та значно менше нормативу

СТАБІЛЬНИЙ РОЗВИТОК

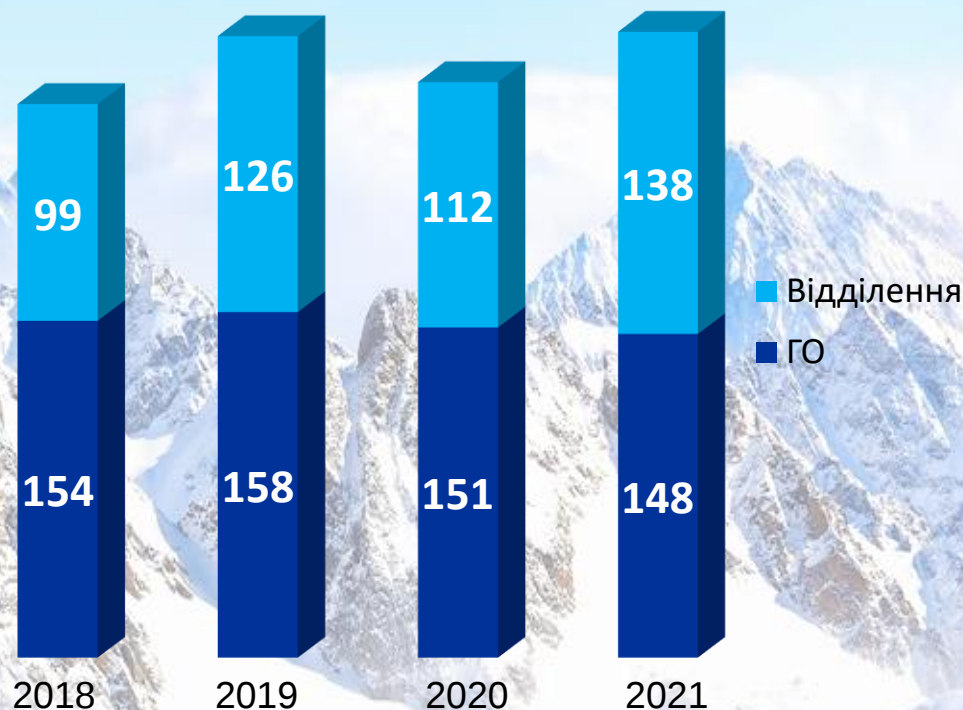


РОБОТА З ПЕРСОНАЛОМ

В 2021р. :

- Впроваджено медичне страхування працівників банку;
- Створено «Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- Вдосконалено та затверджено в новій редакції:
 - Політика винагороди,
 - Положення про оплату праці та фінансову мотивацію працівників
 - Положення про винагороду членів Правління
 - Порядок проведення перевірки керівників АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства

Кількість співробітників, осіб



У 2021р. проведено:

- 48 навчання в режимі селектору
- 19 навчань за участю зовнішніх фахівців
- 24 навчальних курсів з питань інформаційної безпеки, фінансового моніторингу, комплаєнсу та ризиків
- 9 тестувань роботи працівників

У 2021 р. КАПІТАЛЬНІ ВИТРАТИ КРИСТАЛБАНК СКЛАЛИ 9,9 млн. грн.:



СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ



КРИСТАЛБАНК активно підтримує благодійний спортивний проект для дітей з аутизмом «Kids Autism Games». Щомісяця перераховує благодійну фінансову допомогу на придбання спортивного інвентаря для занять дітлахів та організацію спеціалізованих заходів. У приміщеннях банку розміщені благодійні спорт-боксы, кожен бажаючий може допомогти проекту.



КРИСТАЛБАНК партнер Міжнародного Благодійного Фонду «Центр соціальних проектів майбутнього» та учасник соціального проекту «Діти проти раку». Кожен, хто бажає стати частиною шляхетної справи та допомогти дітям, хворим на рак, має можливість здійснити благодійний внесок у всіх відділеннях банку та врятувати життя дитини.



Звіт розроблено згідно вимог чинного законодавства України, а саме:

Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;

Статті 40¹. [Закону України](#) «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2016 № 3480-IV (зі змінами);

Статті 12² [Закону України](#) «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).

www.crystalbank.com.ua