

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)



М.П.

Гребінський Л.А.

(прізвище та ініціали керівника)

28.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

39544699

4. Місцезнаходження

м. Київ, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 590-46-61 (044) 590-46-64

6. Електронна поштова адреса

o.trubitsyna@crystalbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 28.04.2017 |
| | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 81 (2586) бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" |
| | 28.04.2017 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |
| | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | в мережі Інтернет |
| | 28.04.2017 |
| | (адреса сторінки) |
| | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. 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)

34. Примітки

У річній інформації емітента цінних паперів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі – Емітент та/або Банк) за 2016 рік відсутня наступна інформація:

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

2) підпункт 2 пункту 7 «Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента» - не надається, оскільки за станом на 31.12.2016 посадові особи Емітента акціями Емітента не володіли;

3) пункт 10 «Інформація про дивіденди» - не надається, оскільки в 2016 році дивіденди Емітентом не нараховувались та не сплачувались;

- 4) підпункт 2 пункту 12 «Інформація про облігації емітента», підпункт 3 пункту 12 «Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом», підпункт 2 пункту 12 «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;
- 5) підпункт 3 пункту 12 «Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду» - не надається, оскільки Емітент протягом 2016 року викупу власних акцій не здійснював;
- 6) підпункт 2 пункту 14 «Інформація щодо вартості чистих активів емітента» - не надається, оскільки емітенти - акціонерні товариства, що здійснюють банківську діяльність, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, таку інформацію не заповнюють;
- 7) підпункт 4 пункту 14 «Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції» та підпункт 5 пункту 14 «Інформація про собівартість реалізованої продукції» - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікуються 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 03.12.2013 №2826, таку інформацію не заповнюють;
- 8) підпункт 6 пункту 14 «Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів», підпункт 7 пункту 14 «Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів», підпункт 8 пункту 14 «Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість» - не надається, оскільки в 2016 році така інформація у Емітента відсутня;
- 9) пункт 15 «Інформація щодо забезпечення випуску боргових цінних паперів – не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював, відповідно, треті особи не надавали забезпечення щодо виконання зобов'язань Емітента за випусками цінних паперів;
- 8) пункти 18-27 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;
- 9) пункт 30 "Річна фінансова звітність" – не надається, оскільки Емітент складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та надає її у пункті 31;
- 10) пункт 32 "Річна 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, відповідно, поручитель (страховик/гарант), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, відсутній;
- 11) пункт 33 "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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

1074 102 0000 052157

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

120522500.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0.00

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

0.00

8. Середня кількість працівників (осіб)

164

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління

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 у іноземній валюті

ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

160081258566

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній			
Здійснення валютних операцій	276-2	05.05.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до неї є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності) є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності) є безстроковою, відповідно, прогноз щодо продовження терміну її дії відсутній			

Інформація щодо посади 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
---	---	---	--

		секретаря	
1	2	3	4
17.04.2015	17.04.2015	Осадча Оксана Андріївна	(044) 590-46-64, o.osadchaya@crystalbank.com.ua
Опис	Директор Юридичного департаменту Емітента; стаж роботи - 18 років, попереднє місце роботи - ПАТ «Терра банк»; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	02.09.2016	uaA-, прогноз стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	21708016	04053Україна м. Київ вул. Січових Стрільців, буд. 17	0.00
Прізвище, ім"я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.00

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Копилов Вадим Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 962690 10.11.1998 Радянським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1958

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Міністерство економічного розвитку і торгівлі України, Перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний Головою Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 17.03.2015 б/н з 17.03.2015, але не раніше здійснення державної реєстрації змін до статуту Банку.

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

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав наступні посади: перший заступник Міністра економічного розвитку і торгівлі України, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дмитренко Наталія Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 278826 25.11.1999 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТДВ "Страхове товариство "АВЕСТА СТРАХУВАННЯ", Начальник управління банківського страхування

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 17.03.2015 б/н з 17.03.2015, але не раніше здійснення державної реєстрації змін до статуту Банку.

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

Загальний стаж роботи - 22 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".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гребінська Оксана Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ТТ 281141 23.06.2015 Голосіївським РВ ГУДМС України в місті Києві

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Незалежний член Спостережної ради

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: рішенням акціонера Банку від 12.04.2016 б/н, у зв'язку з прийняттям 16.03.2016 року Спостережною радою Банку рішення про обрання з 18.03.2016р. Головою Правління Банку Гребінського Леоніда Андрійовича та для приведення у відповідності до вимог ст. 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" прийнято наступне: відкликати (припинити) повноваження Гребінської Оксани Володимирівни з 12.04.2016р. як незалежного члена Спостережної ради Банку та одночасно обрати її з 13.04.2016р., строком на три роки, членом

Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

Гребінська Оксана Володимирівна є асоційованою особою Голови Правління Банку Гребінського Л.А. та не є незалежним членом Спостережної ради Банку.

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

Загальний стаж роботи - 27 років. Протягом останніх п'яти років Гребінська О.В. обіймала наступні посади: директор департаменту фінансового менеджменту АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", радник Голови Правління ПАТ "АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", заступник Голови Правління ПАТ "АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мармуляк Дмитро Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КА 435851 15.05.1997 Личаківським РВ УМВС України у Львівській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Проффайненс груп", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 17.03.2015 б/н з 17.03.2015, але не раніше здійснення державної реєстрації змін до статуту Банку.

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

Загальний стаж роботи - 18 років. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: заступник керуючого філії "Центральне регіональне управління" АТ "Банк "Фінанси та Кредит", директор департаменту координації та супровіду роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит", директор Придніпровської регіональної дирекції ПАТ "ТЕРРА БАНК", директор ТОВ "Проффайненс груп"; член Спостережної Ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової

особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пудрик Валерій Юрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 724483 26.02.1998 Харківським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1953

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Державне підприємство спиртової та лікєро-горілочної промисловості "Укрспирт" (ДП "Укрспирт"), Заступник генерального директора з адміністративних питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.05.2015 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "КРИСТАЛБАНК" від 13.05.2015р. б/н.

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

Загальний стаж роботи - 38 років. Протягом останніх п'яти років Пудрик В.Ю. обіймав наступні посади: радник Голови Правління ПАТ "ТЕРРА БАНК", радник директора Державного підприємства з питань поводження з відходами як вторинною сировиною; радник Голови Правління ПАТ "ТЕРРА БАНК"; заступник генерального директора з адміністративних питань Державного підприємства спиртової та лікєро-горілочної промисловості "Укрспирт" (ДП "Укрспирт"); член Спостережної Ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гребінський Леонід Андрійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

КО 182257 28.03.2001 Крюківським РВ УМВС України в Полтавській об.

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Голова Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.05.2016 5 років

9) Опис

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

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: Спостережною радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" прийнято рішення (Протокол №22 від 16.03.2016) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016 (останній день виконання повноважень) та обрання з 18.03.2016 на посаду Голови Правління Банку Гребінського Леоніда Андрійовича. До моменту погодження Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління (отримання письмової згоди Національного банку України) призначити виконуючою обов'язки Голови Правління Жабську І.М. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29.04.2016р. проголошено Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК", про що отримано лист №24-0004/39871 від 10.05.2016.

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

Загальний стаж роботи - 29 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.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Далеко Олег Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КН 001868 19.07.1995 Кобеляцьким РВ УМВС України в Полтавській обл.

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2015 5 років

9) Опис

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

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний на посаду Спостережною радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №5 від 22.04.2016). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 19 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.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Жабська Ірина Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 729330 19.02.1998 Ватутінським РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Виконуюча обов'язки Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.03.2016 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління ПАТ

"КРИСТАЛБАНК".

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: Спостережною радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" прийнято рішення (Протокол №22 від 16.03.2016) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016 (останній день виконання повноважень) та переведення її з 18.03.2016 на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління. До моменту погодження Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління (отримання письмової згоди Національного банку України) призначити виконуючою обов'язки Голови Правління Жабську І.М.

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

Загальний стаж роботи - 28 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.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Скідан Володимир Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 102749 06.04.1999 Залізничним РУ ГУ МВС України в місті Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "БРОКБІЗНЕСБАНК", Перший заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.11.2016 5 років

9) Опис

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

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: Спостережною радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» 16 листопада 2016 року (Протокол № 111), прийнято рішення про обрання на посаду заступника Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з 17 листопада 2016 року Скідана Володимира Анатолійовича, та у відповідності до Статуту Банку ввести його до складу Правління за посадою.

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

Загальний стаж роботи - 27 років. Протягом останніх п'яти років Скідан В.А. обіймав наступні посади: Перший заступник Голови Правління ПАТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» (з 2006 по 2013 рік). Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Симоненко Людмила Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 745732 25.02.1998 Мінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРИСТАЛБАНК", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.10.2015 5 років

9) Опис

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

Розмір винагороди є конфіденційною інформацією. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітного періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана на посаду Спостережною радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №47 від 10.08.2015).

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

Загальний стаж роботи - 28 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 "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Ленінг Марина Густавівна	---		12052250	100.00	100.00	12052250	0	0	0
Усього			12052250	100.00	100.00	12052250	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2015 рік. 2. Розгляд Аудиторського висновку (звіт незалежного аудитора) АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015, та затвердження заходів за результатами розгляду цього Аудиторського висновку. 3. Розгляд звіту Спостережної ради та звіту Правління Банку відносно результатів діяльності за 2015 рік та прийняття рішень за наслідками їх розгляду. 4. Про визначення основних напрямків діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на 2016 рік. 5. Затвердження порядку розподілу прибутку Банку за 2015 рік. 6. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Спостережної ради Банку. Питання рішення затверджені Рішенням Акціонера Емітента від 19.04.2016. Оскільки до складу акціонерів Емітента входить одна фізична особа, що є єдиним акціонером та володіє 100% статутного капіталу, необхідність затвердження питання, щодо якого було прийнято Рішення Акціонера від 19.04.2016, та їх перелік було ініційовано цією фізичною особою.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	08.12.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Збільшити статутний капітал ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на суму 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень 00 копійок до суми 200 522 500,00 (двісті мільйонів п'ятсот двадцять дві тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості 8 000 000,00 (вісім мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків шляхом їх безпосередньої пропозиції особі, що є єдиним акціонером ПАТ «КРИСТАЛБАНК», та визначеному колу осіб. 2.1. Затвердити Рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (Додаток № 1 до Рішення акціонера). 2.2. Затвердити Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК»: 1. Акціонер товариства станом на 08 грудня 2016 року Ленінг Марина Густавівна, паспорт серії СН № 961279, виданий Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві 15.10.1998 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2201922301, місце проживання: Україна, м. Київ, пр. Георгіївський, буд. 5, кв. 8. та 2. Гребінський Леонід Андрійович, паспорт КО № 182257, виданий Крюківським РВ УМВС України в Полтавській області 28 березня 2001 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2387504174, місце проживання: 03150, м. Київ, вул. Горького, будинок 72, квартира 138, 3. Гребінська Оксана Володимирівна, паспорт ТТ № 281141, виданий Голосіївським РВ ГУДМС України в місті Києві 23 червня 2015 р., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2573204483, місце проживання: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, будинок 72, квартира 138. 4. Публічне акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ», ідентифікаційний код юридичної особи 38980529, реєстраційний код за ЄДРІСІ 13300267, місцезнаходження 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, приміщення 006, з урахуванням вимог ст. 14 Закону України «Про банки і банківську діяльність». 3. Визначити уповноважений орган та уповноважену особу, яким надаються повноваження з забезпечення приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК». 3.1. Визначити Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» уповноваженим органом Банку із забезпечення приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК», якому надаються наступні	

	повноваження: - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій або у разі прийнятого рішення про відмову від розміщення акцій. 3.2. Визначити Голову Правління Гребінського Л.А. уповноваженою особою Банку із забезпечення приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК», якому надаються наступні повноваження: - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. Питання рішення затверджені Рішенням Акціонера Емітента від 08.12.2016. Оскільки до складу акціонерів Емітента входить одна фізична особа, що є єдиним акціонером та володіє 100% статутного капіталу, необхідність затвердження питання, щодо якого було прийнято Рішення Акціонера від 08.12.2016, та їх перелік було ініційовано цією фізичною особою.
--	---

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Професійна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	Юридична особа надає послуги з ведення депозитарного обліку випущених Емітентом цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013

Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	Юридична особа надає Емітенту послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі, що проводяться за принципом "поставка цінних паперів проти оплати"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23697280
Місцезнаходження	03087 Україна м. Київ - м. Київ вул. Єрванська, буд. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263236
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 594-11-04
Факс	(044) 594-11-04
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Професійний учасник фондового ринку, що надає Емітенту послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ - м. Київ вул. Верхній Вал, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Юридична особа надавала в звітному році послуги з визначення кредитного рейтингу Емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30634365
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ - м. Київ бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв. 61

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 501-64-67
Факс	(044) 256-41-11
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Юридична особа надає послуги з проведення аудиторських перевірок Емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "Іллічівське"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	25186738
Місцезнаходження	01033 Україна м. Київ - м. Київ вул. Саксаганського, буд. 38-б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №584094
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.01.2008
Міжміський код та телефон	(044) 207-01-75
Факс	(044) 207-01-75
Вид діяльності	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків
Опис	Юридична особа надавала Емітенту страхові послуги з добровільного страхування фінансових ризиків, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, добровільного страхування кредитів, добровільного страхування майна, добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ на підставі відповідних ліцензій

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23707357
Місцезнаходження	03062 Україна м. Київ - м. Київ пр. Перемоги, буд. 67
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293850
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.06.2014
Міжміський код та телефон	(044) 371-17-17
Факс	(044) 371-17-18
Вид діяльності	Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за неповернення кредиту)

Опис	Юридична особа надавала Емітенту страхові послуги з добровільного страхування кредитів, добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, добровільного страхування майна, страхування від нещасних випадків на підставі відповідних ліцензій
-------------	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЗДОРОВО"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33637321
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ - м. Київ вул. К. Малевича, буд.86-Н
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №284404
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.02.2014
Міжміський код та телефон	(044) 200-87-82
Факс	(044) 200-87-82
Вид діяльності	Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків
Опис	Юридична особа надавала Емітенту страхові послуги з добровільного страхування фінансових ризиків, добровільного страхування майна на підставі відповідних ліцензій

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19.02.2015	18/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000188395	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	12052250	120522500.00	100.00
Опис		Прості іменні акції Емітента вільно обертаються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку протягом звітного періоду не обертались. Мета емісії: фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій будуть спрямовані на здійснення статутної діяльності Банку. Факти лістингу/делістингу акцій на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення акцій здійснювалось в один етап, виключно серед єдиного акціонера шляхом укладання договору купівлі-продажу акцій між Банком та першим власником - єдиним акціонером Банку							

XI. Опис бізнесу

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

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

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

Засновниками банку на етапі створення були Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та приватний інвестор - фізична особа, яка стала переможцем конкурсу по відбору потенційних інвесторів для створення «перехідного банку».

Банк є правонаступником ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» та йому 16.12.2014 р. Національним банком України видана банківська ліцензія відповідно до ст. 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

22 грудня 2014 року Банком здійснено приймання - передавання частини активів та зобов'язань неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК».

Протягом перших трьох місяців діяльності Банком та його приватним інвестором виконано всі вимоги чинного законодавства, НБУ та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема формування Статутного капіталу Банку грошовими коштами в обсязі 120,5 млн. грн.).

12 березня 2015 року Банк втратив статус «перехідного банку».

Протягом звітного періоду в діяльності Банку такі організаційні зміни, як злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення тощо, невідбувалися.

Станом на кінець 2016 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Спостережної Ради (Протокол №103 від 21.10.2016), яка складається з наступних ланок: Загальні збори акціонерів; Спостережна Рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Кредитний комітет; КУАП; Технологічний комітет; Департамент корпоративного бізнесу (Управління продуктів для корпоративних клієнтів, Управління кредитування корпоративних клієнтів); Департамент продуктів роздрібного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління розробки продуктів); Департамент продажів роздрібного бізнесу (Управління продажів та якості обслуговування, Управління просування програм мікробізнесу); Департамент підтримки та супроводження роздрібного бізнесу (Управління активних операцій, Управління пасивних операцій, Управління підтримки та координації мережі); Керівник напрямку з організації повернення проблемних активів; Управління позасудового супроводження проблемних активів; Управління судового супроводження проблемних активів; Керівник напрямку супроводження складних активів; Керівник напрямку реструктуризації проблемних активів; Департамент бухгалтерського обліку та звітності (Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку, Управління звітності); Операційний департамент (Управління операційного супроводження, Управління з валютного контролю); Фінансово-бюджетний департамент; Управління методології банку (Відділ методології бізнес процесів банку, Відділ методології внутрішніх процедур банку); Департамент ризиків (Управління оцінки ризиків; Управління адміністрування кредитів та роботи з забезпеченням); Департамент безпеки банку (Сектор з питань інформаційної безпеки, Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей); Казначейство (Управління міжбанківських операцій, Управління цінних паперів), Служба фінансового моніторингу (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління); Департамент інформаційних технологій (Управління супроводження банківських систем, Управління технічного забезпечення та системного адміністрування, Управління розвитку та технічної підтримки електронного банкінгу); Управління кадрового менеджменту; Департамент стратегічного розвитку; Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Адміністративний департамент (Адміністративно-господарське управління, Управління організації та контролю документообігу); Сектор з охорони праці, Управління зовнішніх комунікацій; Дирекції (Відділення).

У порівнянні з минулим періодом в організаційній структурі відбулися наступні зміни:

- 1) Введено Заступник Голови Правління, якому підпорядковано Департамент продуктів роздрібного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління розробки продуктів); Департамент продажів роздрібного бізнесу (Управління продажів та якості обслуговування, Управління просування програм мікробізнесу); Департамент підтримки та супроводження роздрібного бізнесу (Управління активних операцій, Управління пасивних операцій, Управління підтримки та координації мережі).
 - 2) Введено посаду Заступника Голови Правління, якому підпорядкували Фінансово-бюджетний департамент; Управління методології банку (Відділ методології бізнес процесів банку, Відділ методології внутрішніх процедур банку).
 - 3) В Департамент безпеки банку додано Сектор з питань інформаційної безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.
 - 4) Додано Сектор з охорони праці.
 - 5) Додано Управління зовнішніх комунікацій.
 - 6) Департамент бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій перейменовано в Департамент бухгалтерського обліку та звітності.
 - 7) Управління операційного супроводження, Управління з валютного контролю виведено зі складу Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій та введено в склад нового департаменту - Операційний департамент.
 - 8) В Казначействі спрощено Відділ кореспондентських відносин.
 - 9) Спрощено Департамент роздрібного бізнесу (Управління продуктів для приватних осіб, Управління кредитування приватних осіб).
 - 10) Спрощено – Керівник проекту розвитку карткового бізнесу.
 - 11) Спрощено – Керівник напрямку координації роботи мережі.
 - 12) Створено Технологічний комітет.
- ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є міжрегіональний банком, що присутній в 10 регіонах України. Станом на 31.12.2016 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2) та 21 відокремлений підрозділ, а саме: 1) Відділення №1 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Мечникова, буд. 4/1), 2) Криворізька дирекція (Відділення №2) ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 17), 3) Відділення №3 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2), 4) Кременчуцька Дирекція (Відділення №4) ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Кременчук, вул. Соборна, 23), 5) Південна дирекція (Відділення №5) ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Одеса, вул. Пастера, 52), 6) Відділення №6 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Новокостянтинівська, буд.8), 7) Херсонська дирекція (Відділення №7) ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Херсон, вул. Старообрядницька, 31), 8) Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6), 9) Відділення №9 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Павла Усенка, буд. 8), 10) Відділення №10 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд. 7), 11) Відділення №11 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вул. Павла Усенка, буд. 8), 12) Відділення №12 в м. Київ ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, проспект Лобановського, 17), 13) Відділення №13 в м. Київ КД ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вулиця Ялтинська, 7), 14) Відділення №14 в м. Горішні Плавні ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Горішні Плавні, пр-т Героїв Дніпра, 65), 15) Відділення №15 в м. Чернівці ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Чернівці, вулиця Руська, буд. 244 "А"), 16) Відділення №16 в м. Луцьк ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Луцьк, проспект Волі, буд. 35), 17) Відділення №17 в м. Запоріжжя ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Запоріжжя, проспект Соборний, 159), 18) Відділення №19 в м. Київ КД ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вулиця Михайла Гришка, 8), 19) Відділення №20 в м. Дніпро ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Дніпро, вул. Титова, буд. 8), 20) Відділення №21 в м. Васильків ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Васильків, вул. Володимирська, 22-а), 21) Відділення №22 в м. Чернівці ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Чернівці, вул. Головна, буд. 227-А)

Середньоблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2015 рік становить 164 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 13 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом

- 2 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня)
- 1 особа.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим 2015 роком на 14 173,4 тис. грн. (на 120,99%) та склав 25 888,2 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Емітента відсутня, проте працівники банку постійно вдосконалюють свої професійні знання, відвідуючи семінари та різні навчальні заходи, які організовують НБУ, НЦПБПУ, НАБУ та інші компанії. Також, проводяться внутрішні навчальні заходи для працівників Банку в форматі семінарів, круглих столів, тренінгів.

1) Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (надалі – Асоціація), місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72 (літера А), прим. 6. Метою Асоціації є: 1) захист прав та законних інтересів членів Асоціації; 2) представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; 3) формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; 4) сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; 5) участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; 6) вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; 7) налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; 8) створення позитивного іміджу банківської системи України; 9) сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завданнями Асоціації є: 1) представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; 2) надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; 3) налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; 4) участь у процесі розробки та прийнятті нормативно-правових актів, що стосуються банківської діяльності; 5) підвищення довіри громадян до банківської системи України; 6) координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проєктів. Основними функціями Асоціації є: 1) підтримка ділових контактів з органами державної влади та місцевого самоврядування, міжнародними організаціями та їх представництвами в Україні; 2) співпраця з Національним банком України, в процесі розробки основних напрямків регулювання грошово-кредитної політики країни; 3) прийняття участі у розробці проєктів, обговоренні, прийнятті та подальшій реалізації на практиці нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність в Україні; 4) розповсюдження серед членів Асоціації та громадськості інформації та матеріалів стосовно діяльності банківської системи та стану справ у банківському секторі економіки України; 5) організація навчально-методичних семінарів, тренінгів, виставок, курсів та інших заходів, спрямованих на підвищення рівня освіти працівників банківського сектору економіки України; 6) координація діяльності членів Асоціації для досягнення ними спільних цілей; 7) організація та запровадження в Україні системи вирішення спорів між членами Асоціації та їх клієнтами в позасудовому порядку; 8) вчинення інших дій, спрямованих на досягнення цілей та виконання завдань Асоціації. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником Асоціації.

2) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23 лютого 2012 року N 4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (надалі – Закон). Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд є юридичною особою публічного права. Заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідація банків у випадках, встановлених Законом. На виконання свого основного завдання Фонд здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з

джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює розміщення облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік; 5) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладками у строки, визначені Законом; 6) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 7) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 8) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 9) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 10) здійснює перевірки банків відповідно до Закону; 11) надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону; 12) здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам; 13) надає цільову позику банку для фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації; 14) звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом; 15) здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону; 16) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду. Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом, іншими актами законодавства. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником Фонду.

3) Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 205. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (надалі – ПАРД) є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. Метою діяльності ПАРД є: 1) захист інтересів членів ПАРД; 2) сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на фондовому ринку та покращення якості надання фінансових послуг; 3) розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі фондового ринку та корпоративного управління; 4) сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу; 5) розвиток інфраструктури фондового ринку; 6) розроблення і затвердження обов'язкових для виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом установлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД. Метою створення та діяльності ПАРД не є досягнення угоди щодо розподілу фондового ринку, а також не є координація діяльності її членів на цьому ринку у жодний спосіб, який би порушував законодавство про захист економічної конкуренції. У своїй діяльності ПАРД виконує наступні функції: 1) Розробляє і затверджує внутрішні документи ПАРД; 2) Вживає заходів із забезпечення додержання членами ПАРД внутрішніх документів ПАРД. 3) Розробляє і впроваджує систему посередництва для вирішення спорів, пов'язаних з діяльністю членів ПАРД; 4) Представляє та захищає права членів ПАРД у органах державної влади та інших установах, у тому числі в судових; 5) Бере участь у розробці законопроектів та проектів інших нормативних актів, здійснює аналіз документів, що стосуються фондового ринку, корпоративного управління, вносить до органів державної влади відповідні проекти документів, пропозиції та зауваження; 6) Інформує членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі фондового ринку та про поточні зміни в ньому, а також про свою діяльність; 7) Підтримує постійні зв'язки із засобами масової інформації, поширює через них інформацію з питань фондового ринку, робить публічні заяви; 8) Збирає, узагальнює та аналітично обробляє статистичну інформацію про професійну діяльність на фондовому ринку; 9) Запроваджує передові інформаційні технології,

сприяє переходу на систему електронного документообігу; 10) Надає консультації членам ПАРД, розробляє і розповсюджує серед своїх членів методичні матеріали і рекомендації з питань професійної діяльності на фондовому ринку, надає консультації стосовно використання програмного забезпечення, що використовується для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 11) Знайомить своїх членів з передовим досвідом вітчизняних і зарубіжних компаній у галузі професійної діяльності на ринку цінних паперів, інших питань фондового ринку; 12) Проводить семінари, конференції тощо з питань діяльності на фондовому ринку, розробляє методичні матеріали, різноманітну інформаційно-довідкову документацію, розповсюджує матеріали професійного та інформаційно-довідкового характеру; 13) Бере участь в конференціях, семінарах та інших заходах з питань розвитку фондового ринку; 14) Створює інформаційні бази даних для потреб своїх членів та третіх осіб; 15) Надає не конфіденційну інформацію про членів ПАРД; 16) Здійснює співробітництво і проводить координаційну роботу з іншими організаціями і об'єднаннями, в тому числі з міжнародними, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку; 17) Надає висновки щодо видачі/анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 18) Може здійснювати інші види діяльності, що необхідні для реалізації ПАРД своїх повноважень відповідно до Статуту ПАРД та законодавства. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2015 був членом Асоціації.

4) Міжнародна платіжна система Вестерн Юніон «Western Union» (повна назва «Western Union Financial Services Inc»), місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. «Western Union» - визнаний світовий лідер у сфері термінових грошових переказів, що присутня більш ніж у 200 країнах світу та налічує понад 437 000 пунктів обслуговування клієнтів. Перевагами здійснення грошових переказів по системі «Western Union» є: 1) перекази здійснюються без відкриття рахунку (при дотриманні норм чинного законодавства України щодо граничних розмірів грошових коштів); 2) найбільш розгалужена система переказів; 3) перекази здійснюються в режимі on-line (отримувач має змогу отримати свій переказ через 10 хвилин після відправки) (за виключенням переказів, відправлених по тарифу «12 годин»); 4) можливість отримання/відправлення переказу в одній із наступних валют (долар США; євро; гривня; російський рубль); 5) відсутність витрат для отримувача переказу. Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

5) Міжнародна платіжна система «Money Gram», місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. Це міжнародна система термінових грошових переказів. Компанія MoneyGram є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу; представлена в більш ніж 345 000 пунктів обслуговування у 200 країнах світу. В країнах СНД мережа «MoneyGram» нараховує більш ніж 44 000 пунктів обслуговування. Функціями платіжної системи Money Gram є забезпечення здійснення операцій переказу коштів між споживачами послуг в різних країнах. Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

6) Міжнародна платіжна система «Welsend», місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 16-22. Система «Welsend» - це міжнародна система грошових переказів, що дозволяє швидко, вигідно та надійно здійснювати перекази як на території України, так і за її межами: система розповсюджена більш ніж в 1000 пунктах обслуговування клієнтів в містах України і більше ніж в 23 000 пунктах за межами України. Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

7) Міжнародна платіжна система «ХАЗРИ», місцезнаходження: Азербайджан. Система «ХАЗРИ» була створена в 2007 році «Капітал Банком» - найбільшою кредитно-фінансовою установою Азербайджану. Система «ХАЗРИ» призначена для здійснення міжнародних грошових переказів між фізичними особами без відкриття рахунку в банку. Система «ХАЗРИ» функціонує в Азербайджані, Таджикистані, Україні, Росії та Грузії. Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

8) Міжнародна платіжна система MasterCard, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, об'єднує 22 тисячі фінансових установ в 210 країнах світу. Бере активну участь в розробці і впровадженні технологій і стандартів мікропроцесорних карт, а також в просуванні карт як інструменту безпечних платежів на ринку електронної комерції. Емітент за станом на 31.12.2016

мав статус афілійованого члена системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

9) Міжнародна система банківських комунікацій S.W.I.F.T., місцезнаходження: Бельгія.

Міжнародна організація S.W.I.F.T. здійснює надання послуг міжнародної платіжної системи обміну платіжними повідомленнями. Переваги переказів SWIFT: 1) відправлення та отримання в будь-якій країні світу; 2) перекази в усіх валютах світу; 3) немає обмеження за сумою переказу; 4) безпека: уся інформація, що передається через систему, зашифровується. Система SWIFT використовується Емітентом для проведення операцій за кореспондентськими рахунками та підтвердження міжбанківських угод з фінансовими установами. Емітент за станом на 31.12.2016 був учасником організації, термін участі в об'єднанні необмежений.

10) Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11. Місія бюро: створення систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприяння розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Метою діяльності бюро є збір, оброблення, зберігання та надання інформації по своєчасному виконанню фізичними і юридичними особами своїх фінансових зобов'язань, підвищення захисту кредиторів і позичальників, зниження кредитних ризиків, сприяння підвищенню інформаційної прозорості на ринку фінансових послуг і формування позитивного іміджу добросовісних позичальників, укріплення їх ділової репутації та інвестиційної привабливості. Емітент за станом на 31.12.2016 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

11) Українське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д. Предметом діяльності Українського бюро кредитних історій є ведення кредитних історій (діяльність по збору, обробці, зберіганню, захисту, використанню інформації, яка складає кредитну історію) та надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом цієї інформації.

Українське бюро кредитних історій також здійснює діяльність за наступними напрямками: 1) надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом інформації, що складає кредитну історію; 2) надання фізичним та юридичним особам консультаційних послуг, пов'язаних з основною діяльністю Бюро; 3) збір, обробка, використання інформації, яка складає кредитну історію; 4) надання кредитних звітів; 5) зберігання інформації, що складає кредитну історію; 6) надання кредитних звітів у формі розрахованого кредитного рейтингу суб'єкта кредитної історії тощо. Емітент за станом на 31.12.2016 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

Банк не проводить спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації не надходило.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. 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.

Знецінення фінансових активів.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Кошти в банках.

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

Кредити та заборгованість клієнтів.

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

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного

резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Цінні папери в портфелі банку на продаж.

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

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

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

Цінні папери у портфелі банку до погашення.

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

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

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

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

За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

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

Відстрочений податковий актив.

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

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

Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

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

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

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2,5 тис.

грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів / Термін корисного використання (роки)

Будинки та споруди / 100

Передавальні пристрої / 10

Машини та обладнання / 3-7

Транспортні засоби / 7

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) / 3-10

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

Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості.

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

Нематеріальні активи.

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

протягом строку оренди прямолінійним методом.

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

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

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

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю.

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

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

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

Залучені кошти.

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

Податок на прибуток.

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

Ставка податку на прибуток у 2016р. становила 18%.

Статутний капітал.

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

Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями.

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти.

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

На кожен наступний після визнання дати 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.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань.

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

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

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

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

- збитки від знецінення кредитів та заборгованості.

Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;

- податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;

- початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі

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

Послуги, що надаються для приватних осіб:

- Відкриття та обслуговування поточних рахунків, що дає можливість своєчасно здійснювати всі необхідні розрахунково-касові операції як в межах України, так і за її межами.
- Відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронного платіжного засобу.
- Депозитні вклади в національній та іноземній валюті. Враховуючи сьогоденні складнощі у довгостроковому плануванні вільних коштів для їх розміщення на депозитах в банках, Банком пропонується депозитний вклад «Зростаючий», умови якого дозволяють в зручний для клієнта строк достроково припинити його за лояльною для клієнтів процентною ставкою при достроковому розірванні. Крім цього, Банком пропонується і інші вклади для приватних осіб, що враховують потреби певного кола клієнтів, зокрема: вклад «Дохідний», вклад «Дохідний з поповненням», «Класичний», «Гнучкий».
- Швидкі перекази грошових коштів фізичних осіб в межах України та за кордон;
- Операції з обміну іноземних валют;
- Сплата комунальних платежів;
- Прийняття платежів на користь третіх осіб;
- Надання в оренду індивідуальних сейфів.

3 жовтня 2015 року, позичальники Банку мають змогу здійснити погашення платежів за кредитами не тільки у відділеннях Банку, а й скориставшись терміналами самообслуговування «EasyPay». Термінали самообслуговування компанії - партнера Банку на сьогоднішній день налічують понад 5 500 пунктів, та розміщені по всій території України.

Крім цього, позичальники Банку – фізичні особи, мають можливість здійснювати погашення кредитних зобов'язань за допомогою платіжної картки скориставшись послугою даного партнера Банку за допомогою сайту <https://easypay.ua/bank/crystalbank>.

Послуги для корпоративних клієнтів:

- Послуги персонального менеджера;
- Відкриття та обслуговування поточних рахунків в усіх видах валют;
- Система дистанційного обслуговування рахунків;
- Вклади в національній валюті;
- Банківські гарантії;
- Купівля/продаж іноземної валюти;
- Прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб;
- Супровід договорів позики від нерезидентів;
- Кредитування;
- Комісійні послуги за операціями з цінними паперами.

Банк продовжує активно розвивати напрямок карткового бізнесу, який було розпочато наприкінці 2015 року. Залучає на обслуговування, як зарплатні проекти, так і окремих фізичних осіб, а також розпочалося обслуговування юридичних осіб та суб'єктів господарювання по продукту «Корпоративна платіжна картка». Станом на 31 грудня 2016 року кількість клієнтів, яким було оформлено картки, становить 3257, а кількість емітованих Банком активних платіжних карток становила 3718. По 2009 карткам клієнтами банку були проведені операції.

Протягом 2016 року мережа власних платіжних терміналів збільшилася на 16 терміналів та відповідно становить 25 терміналів, 24 з яких банківських та 1 торговельний. Окрім того, станом на 31.12.2016 року кількість працюючих банкоматів становить 9.

Для підвищення конкурентоздатності, розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та надання додаткових послуг та сервісів Банк розпочав проект по створенню Інтернет банкінгу для фізичних осіб.

Банк підтримує кореспондентські відносини з такими українськими банками як ПАТ

"Розрахунковий центр", АБ "УКРГАЗБАНК", та проводить наступні операції на міжбанківському ринку.

- Неторговельні операції з валютними цінностями;
- Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній та національній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- Залучення та розміщення ресурсів в національній валюті на міжбанківському ринку України;
- Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;
- Проведення операцій з депозитними сертифікатами Національного Банку України.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Зовнішнє середовище. Протягом листопада-грудня 2016 року ситуація на світових фінансових ринках перебувала під впливом виборів президента США, риторики членів ФРС після засідань у листопаді-грудні, очікувань та реалізації посилення монетарної політики ФРС у грудні, розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ. Це призвело до підвищення привабливості більш надійних активів та відповідно відпливу капіталу з країн, ринки яких розвиваються.

Так, зростання індексу S&P 500 на тлі позитивної динаміки банківського та енергетичного секторів було підтримане сприятливою інформацією щодо прискорення темпів зростання ВВП США в III кварталі 2016 року, підвищенням індексу споживчої довіри від Conference Board, поліпшенням на ринку праці (зростання заробітних плат та зниження рівня безробіття).

Додатковим фактором стала переорієнтація інвестицій з ринку облігацій, який зазнав обвального падіння, в акції. Водночас позитивна макроекономічна інформація сприяла підвищенню процентної ставки ФРС у грудні. Це підштовхнуло зростання індексу долара США (DXY) до максимальних рівнів за останні 17 років – 103.29.

На відміну від американських, європейські індекси та, відповідно, і євро в листопаді перебували під тиском низки негативних факторів: слабкості європейського банківського сектору, наближення референдуму щодо зміни Конституції в Італії, початком виборчої кампанії у Франції та Німеччині. Лише рекордне зростання американських індексів фондового ринку надало підтримку європейським індексам та дало змогу EURO STOXX 50 утриматися на практично незмінному рівні. Натомість суттєве укріплення долара США та розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ призвели до зниження курсу євро до USD/EUR 1.0378.

Відповідно ситуація для фінансових активів країн, ринки яких розвиваються, погіршилася внаслідок посиленого відпливу капіталу через зростання прибутковості 10-річних облігацій уряду США, укріплення курсу долара США та підвищення процентної ставки ФРС. Так, відплив чистих портфельних інвестицій з країн, ринки яких розвиваються, був найбільшим за останні три з половиною роки (за оцінкою ІФ – 24.2 млрд. дол. у листопаді). При цьому обмінні курси валют країн, ринки яких розвиваються, переважно поглибили падіння. Лише валюти окремих сировинно орієнтованих країн укріплювалися на тлі зростання цін на нафту на світових ринках.

Економічний розвиток України. Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки відновленню бази фондування, визнанню реальної якості активів та виконанню програм докапіталізації практично усіма великими банками. Подолано основну масу проблем минулого, які перешкоджали здоровому розвитку банківської системи, банки мають достатньо капіталу та ліквідності, щоб відновити кредитування економіки.

Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом останнього року. Зростання ВВП відновилося, інфляція контрольована, перебуває в межах цільового орієнтиру, визначеного НБУ. У фіскальному секторі значно знижено дефіцит державних фінансів, передусім завдяки меншій квазіфіскальній складовій.

Ключовими середньостроковими ризиками є та залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік

торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ. Продовження співпраці з міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою передумовою фінансової стабільності. Досвід показує, що припинення співпраці з МВФ неодмінно призводить до тривалих перерв у економічних перетвореннях. Інфляція. Економічне зростання на рівні 1,5% ВВП за результатами 2016 року говорить про те, що країна перейшла від падіння до певного зростання. Але щоб відчути реальні зміни, зростання повинно бути більш суттєвим і більш тривалим.

Станом на дату випуску цього звіту питання щодо застосування українськими суб'єктами господарювання МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" остаточно не визначене. Банк не розраховував вплив гіперінфляції на показники фінансової звітності у зв'язку з відсутністю роз'яснень щодо застосування стандарту та високою вірогідністю прийняття рішення про незастосування МСФЗ 29 для України.

За даними НБУ у листопаді 2016 року споживча інфляція становила 1.8% м/м, у річному вимірі – сповільнилася до 12.1%. Така динаміка річної інфляції в цілому була очікуваною і відповідала прогнозу Національного банку. Сповільнення річної інфляції (з 12.4% у жовтні) відбулося завдяки стрімкому зниженню інфляції сирих продуктів харчування, що було більш суттєвим, ніж прогнозувалося. Однак дещо більшими за прогноз були зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, а також базова інфляція. Поточна динаміка ІСЦ (інфляції споживчих цін) та його складових свідчить, що фактична інфляція за результатами 2016 року буде близькою до центрального значення цільового діапазону (12% +/- 3 п.п.) за розрахунками НБУ наприкінці 2016 року.

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку на рівні 14% річних. На протязі року відбувалось зниження ставки з 22% (січень) до 14% (грудень). Утримання від подальшого пом'якшення монетарної політики пояснюється зростанням ризиків для майбутньої інфляційної динаміки та досягнення цілей з інфляції у 2017 – 2018 роках. Таке рішення насамперед зумовлено необхідністю нівелювати ефекти різкого підвищення мінімальної заробітної плати в кінці року.

У відповідь на послідовне пом'якшення монетарної політики протягом квітня-листопада 2016 року поступово зменшувалася вартість ресурсів у національній валюті. Зокрема, у листопаді пришвидшилося зниження вартості міжбанківських кредитів (до 13.8%), проти січня (17,5%). Продовжували знижуватися і середньозважені процентні ставки за кредитами (без овердрафту) та депозитами нефінансових корпорацій, що було характерне майже для всіх строків погашення (січень -16,7% , листопад – 13,1%). Вартість залучення коштів домогосподарств також поступово знижувалася, хоча й не так стрімко, як нефінансових корпорацій. Це пов'язано зі значним приростом обсягів депозитів корпорацій цього року, тоді як депозити населення зростали помірніше, а їх динаміка була більш чутлива до ситуативних факторів. Водночас середньозважені процентні ставки за кредитами домогосподарств залишалися на достатньо високому рівні. Висока вартість таких кредитів пояснюється тим, що їх левову частку становлять споживчі та карткові кредити, які є відносно дорогими в обслуговуванні та низькою еластичністю до змін процентних ставок.

Валютний ринок. Ситуація на валютному ринку впродовж листопада та першої половини грудня залишалася стабільною. Однак наприкінці грудня, посилився девальваційний тиск на гривню попри сприятливі фундаментальні зовнішні фактори, які підтримували надходження експортної виручки та забезпечили досить високу пропозицію іноземної валюти. Тимчасовий сплеск попиту на іноземну валюту сформувався насамперед через низку ситуативних факторів: типове для кінця року збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами, психологічний тиск з огляду на націоналізацію ПАТ "Приватбанк" та традиційну фіскальну експансію наприкінці року.

В умовах режиму гнучкого обмінного курсу НБУ згладжував надмірні коливання, проводячи валютні аукціони як з купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Через посилення девальваційного тиску наприкінці грудня чисте сальдо операцій з іноземною валютою було від'ємним (119 млн. дол. США станом на 29.12.2016). Проте з початку року 2016 року кумулятивне чисте додатне сальдо становило 1.55 млрд. дол. США.

Банківська система. Після кількох місяців зменшення, ліквідність банківської системи в листопаді 2016 року збільшилася. У грудні ця тенденція не лише збереглася, а й посилилася. Зокрема вперше за останні півроку середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах в листопаді збільшилися. Що компенсувало певне зниження середньоденних залишків на коррахунках банків. Основними джерелами розширення ліквідності банківської системи в листопаді були інтервенції НБУ на валютному ринку (близько 2 млрд. грн.) та сезонне зниження обсягу готівки (на 2.9 млрд. грн.).

За 11 місяців тривав приплив депозитів домогосподарств у банківську систему в національній валюті (7,7% м/м) (січень – 190,9 млн.грн, листопад – 205,6 млн.грн). Найшвидше зростали строкові кошти від одного до двох років, які протягом усього поточного року демонструють помісячний приріст, який з квітня суттєво пришвидшився. Така динаміка свідчить про поступове відновлення довіри як до банківської системи, так і до національної валюти. Також позитивну динаміку демонстрували і кошти на вимогу. Натомість депозити в національній валюті нефінансових корпорацій мали не великий зріст (на 4,8% м/м), за рахунок зниження залишків у місяці, на які припадає сплата квартальних та річних податків.

Зниження залишків коштів в іноземній валюті, як нефінансових корпорацій так і домогосподарств, визначили низхідну динаміку загальних залишків за депозитами продовженням реструктуризації заборгованості за кредитами в іноземній валюті. Так у листопаді четвертий місяць поспіль зростали залишки за кредитами, наданими в національній валюті (на 6.4% м/м), а їх річні темпи приросту пришвидшилися до 10%. Збільшення кредитних залишків у національній валюті в листопаді відбулося за рахунок коштів нефінансових корпорацій (на 25,2% м/м: січень – 338,3млн.грн, листопад – 423,6), тоді як кредитування домогосподарств було слабким.

Найбільший приріст залишків кредитів з середини 2016 року спостерігався за запозиченнями підприємств оптової та роздрібною торгівлі, а також ремонту автотранспортних засобів і мотоциклів. Обсяги заборгованості підприємств цього виду економічної діяльності в національній валюті у листопаді досягли докризового рівня. Також стриманий приріст кредитних залишків демонстрували сільське, лісове та рибне господарство, а також будівництво та операції з нерухомим майном. Водночас кредитування підприємств інших видів діяльності залишалося млявим.

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

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

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

міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Ринковий ризик. Управління ринковим ризиком являє собою систему заходів щодо мінімізації та захисту від ризиків, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

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

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

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

У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень по керуванню ринковим ризиком.

Валютний ризик. Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками (одним з елементів ринкового ризику), які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Система управління валютним ризиком Банку включає на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг валютного ризику за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях.

Ця система включає:

- методологічне забезпечення (розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками), створення постійно діючого підрозділу з управління валютним ризиком, в якому зосереджені функції з управління цим ризиком, який інформує керівництво про валютний ризик, прийнятність його рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень;
- механізм управління валютною позицією Банку відповідно до затверджених політик та положень з валютних операцій та управління валютним ризиком;
- форми управлінської звітності щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та

сукупній основі, порядок та періодичність подання яких затверджено актами внутрішнього регулювання Банку.

Крім того, для ефективного управління валютним ризиком використовується:

- періодичний аналіз відкритої валютної позиції Банку за допомогою ризик-моделі «вартість/надходження» для вимірювання чутливості до змін валютних курсів;
- методи хеджування, які застосовуються для зменшення величини валютного ризику.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Для визначення валютного ризику використовуються наступні фактори:

- стан валютної позиції Банку;
- невідповідність / незбалансованість обсягів потоків грошових коштів в іноземних валютах;
- вплив змін валютних курсів на величину надходжень до капіталу.

Методика управління валютним ризиком, зокрема, встановлення лімітів, методи аналізу ризику, визначені Положенням Банку «Про управління валютним ризиком».

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

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком:

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

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

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

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

Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні Банку

«Про управління процентним ризиком».

Концентрація інших ризиків (інноваційний ризик). Управління ціновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. Протягом 2016 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків.

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

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

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок. Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Оскільки банк було створено у 2014 році. Інформація про основні придбання активів подається за 2014-2016 роки, тобто з початку діяльності. Основні придбання активів здійснювалися відповідно до Плану врегулювання неплатоспроможного банку ПАТ «ТЕРРА БАНК» (надалі План), відповідно до якого ПАТ «ТЕРРА БАНК» передав, а ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» прийняв частину активів неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», які визначено відповідно до Плану врегулювання, в тому числі основні засоби на загальну суму 7 524,8 тис. грн., а саме: нерухомість для забезпечення господарської та адміністративної діяльності Банку на суму 4 428,7 тис. грн.; машини та обладнання на суму 569,1 тис. грн.; транспортні засоби на суму 1 072,6 тис. грн.; інструменти та інвентар на суму 629,9 тис. грн.; інші необоротні активи на суму 824,6 тис. грн. Протягом 2014 – 2015 років Банком здійснювалися інвестиції на придбання нематеріальних активів на суму 1376.5 тис. грн., інструментів та інвентарю на 700,2 тис. грн. та інших необоротних активів на суму 275,1 тис. грн. Джерелами фінансування інвестицій є власні кошти банку. Капітальні інвестиції в формі основних засобів використовувалися для розширення регіональної мережі банку.

З початку заснування банком було відкрито 21 відділення/відокремлені структурні підрозділи. Протягом 2015 року банком звернено стягнення на наступні активи:

№ з/п / Характер активів / Вартість (грн.)

1 / Квартири / 1 375 100,00
2 / Житлові будинки / 35 184 900,00
3 / Земельні ділянки / 4 125 700,00
4 / Не житлові приміщення / 191 200,00
5 / Обладнання / 0,00
6 / Товари в обороті / 0,00
Разом / - / 40 876 900,00

Протягом 2016 року банком звернено стягнення на наступні активи:

№ з/п / Характер активів / Вартість (грн.)

1 / Квартири / 890 000,00
2 / Житлові будинки / 210 000,00
3 / Земельні ділянки / 0,00
4 / Не житлові приміщення / 30 042 384,10
5 / Обладнання / 11 258 206,46
6 / Товари в обороті / 10 226 880,66
Разом / - / 52 627 471,22

Протягом 2016 року банком реалізовано наступне майно на продаж:

№ з/п / Характер активів / Вартість (грн.)

1 / Квартири / 1 755 100,00
2 / Житлові будинки / 14 328 800,00
3 / Земельні ділянки / 1 228 100,00
4 / Не житлові приміщення / 191 200,00
5 / Обладнання / 0,00
6 / Товари в обороті / 0,00
Разом / - / 17 503 200,00

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року на балансі утримуються активи на продаж, на які було звернено стягнення, а саме:

№ з/п / Характер активів / Вартість (грн.)

1 / Квартири / 510 000,00
2 / Житлові будинки / 21 066 100,00
3 / Земельні ділянки / 2 552 800,00
4 / Не житлові приміщення / 30 042 384,10
5 / Обладнання / 11 258 206,46
6 / Товари в обороті / 10 226 880,66
Разом / 75 656 371,22

Активи, що були придбані протягом звітного періоду шляхом звернення стягнення на предмет

застави, Банк планує реалізувати протягом періоду, що менше року. Також діють укладені договори на придбання програмного забезпечення загальною вартістю 2 565 тис.грн.

На 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили: 1) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 20%, 32%) - 71 тис. грн. (Резерв під заборгованість за кредитами - 32 тис. грн.); 2) Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) - 83 418 тис. грн. (Резерви за зобов'язаннями - 7 тис.грн.) 3) Інші зобов'язання - 703 тис.грн. Детальна інформація за операціями з пов'язаними особами міститься в річній фінансовій звітності Емітента за 2016 рік (примітка 31 "Операції з пов'язаними особами").

Основні засоби та нематеріальні активи Банку за станом на 31.12.2016 складаються з:

- 1) будівлі, споруди та передавальні пристрої – 4 625 тис.грн. (знос – 118 тис.грн.);
- 2) машини та обладнання – 957 тис.грн. (знос – 178 тис.грн.);
- 3) транспортні засоби – 2 169 тис.грн. (знос - 307 тис.грн.);
- 4) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 2 234 тис. грн. (знос – 332 тис. грн.);
- 5) інші необоротні матеріальні активи – 1 265 тис. грн. (знос – 867 тис. грн.);
- 6) незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 1017 тис.грн.;
- 7) нематеріальні активи – 1 943 тис.грн. (знос – 305 тис.грн.).

Спосіб утримання основних засобів: власні.

Місцезнаходженням основних засобів є місцезнаходження банку та його структурних підрозділів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів, відсутні.

Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, - немає.

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), - немає.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, - немає.

Вартість створених нематеріальних активів - немає.

За результатами проведеної оцінки у звітному періоді балансова вартість об'єктів основних засобів суттєво не відрізнялась від їх оціночної вартості та визначена такою, що дорівнює справедливій вартості.

Протягом звітного 2016 року банк здійснював правочини з оренди транспортних засобів, оренди будинків, споруд для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.

Значний вплив на розвиток банківської системи України та Банку зокрема має політична та макроекономічна ситуація в країні. Крім того, діяльність Емітента залежить від нормативно-правових актів Національного банку України та інших державних органів, які здійснюють контроль за його діяльністю.

За 2016 рік сплачено штрафних санкцій за порушення законодавства: 36 156,75 грн. - штрафні санкції за порушення нормативних актів НБУ; 14 341,07 грн. - штрафні санкції за порушення податкового законодавства.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр фінансових послуг.

Політика Банку: високоліквідна робота з низьким рівнем ризику. Виходячи з цього Банк підтримує високі показники капіталізації та ліквідності і проводить роботу по диверсифікації джерел фінансування діяльності.

Статутний капітал відповідає вимогам Постанови Правління НБУ №242 від 07.04.2016. Станом на

01.01.2017 регулятивний капітал становив 196,9 млн. грн. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складає 61,46% при нормативному значенні не менше 10%. Також у короткостроковій перспективі Банк проведе нарощення акціонерного капіталу на 80 млн. грн., що дасть змогу виконати вимогу НБУ про збільшення статутного капіталу до 200 млн. грн. на 11.07.2017 та додатково підвищить показники капіталізації.

Банк стабільно виконує всі вимоги Національного банку України. Показники ліквідності та капіталізації значно перевищують нормативні значення. Так станом на 01.01.2017 нормативи ліквідності склали Н4=123,25%, Н5=99,08%, Н6=103,64% при нормативних значеннях не менше 20%, 40% та 60% відповідно.

Проводиться планомірна робота по зниженню ризику концентрації ресурсної бази банку. Завдяки розвитку клієнтської бази в т.ч. шляхом відкриття нових відділень планується в 2017 залучити в Банк на обслуговування до 10 тисяч нових клієнтів: 8,5 тисяч фізичних осіб та 1,2 тисяч юридичних осіб. Результатом зазначеної роботи повинно бути значне зменшення концентрації ресурсної бази.

За станом на 31 грудня 2016 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 22 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями за переказами - 542 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - 1 тис.грн.

Обсяг укладених та невиконаних договорів за операціями з цінними паперами станом на 31 грудня 2016 року складав 2 720 тис. грн. Також діють укладені договори на придбання програмного забезпечення загальною вартістю 2 565 тис.грн.

В 2016 році Спостережною радою було затверджено Бізнес-модель (стратегію) роботи банку. Відповідно до стратегії концепція банку - це прозора робота з клієнтами, формування стійкої високоліквідної моделі, що підтримує якісне обслуговування. Головна мета – увійти у першу десятку банків 2-ої групи (за класифікацією НБУ) та досягнути безризикової стійкої бізнес-моделі Банку, орієнтованої на отримання прибутку та підтримання ліквідності Банку на високому рівні. Ця мета буде досягатися за рахунок:

- залучення коштів клієнтів Банку. Основний акцент при залученні коштів робиться на обслуговування розрахункових рахунків корпоративних клієнтів і зарплатні проекти. До кінця 2017 року Банк планує збільшити обсяги залишків на рахунках клієнтів юридичних осіб до 786,8 млн. грн., фізичних осіб до 228 млн. грн.
- розміщення коштів клієнтів в безризикові активи, депозитарні сертифікати НБУ, ОВДП. За прогнозами економістів у другій половині 2017 року в Україні стабілізується економічна ситуація та активізується інвестиційний процес, що дасть Банку можливість кредитувати бізнес.
- збільшення комісійного доходу в загальній структурі доходів Банку;
- збільшення статутного капіталу до встановлених регулятором нормативних значень в належні терміни.

Основні напрямки діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на 2017 рік:

- збільшення присутності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» в регіонах України через розширення мережі високодохідних відокремлених підрозділів Банку;
- розвиток та підсилення позиції ПАТ «КРИСТАЛБАНК» в напрямку малого та середнього бізнесу;
- завершення роботи з фінансовими активами, що були отримані ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК»;
- проведення роботи з фінансовими інструментами, що придбані в інших фінансових установах, та отримання доходу від їх обслуговування;
- розбудова системи управління ризиками у відповідності до стратегічних завдань.

У 2017 році Банк планує відкрити шість нових відділень у м. Києві та інших містах України. Регіональна мережа будується в найбільш економічно розвинених регіонах з урахування

кон'юнктури ринку і перспективних клієнтів при дотриманні наступних умов:

- точка беззбитковості досягається на третій місяць роботи відділення;
- витрати на роботу відділення перекриваються його непроцентними доходами.

Планується, що зусилля банку дозволять збільшити клієнтську базу за 2017 рік на 1,2 тисячі юридичних осіб та емітувати понад 8,5 тисяч платіжних карток.

В стратегічних планах Банку розвиток інформаційних технологій розглядається, як найважливіший чинник конкурентоздатності і стабільності роботи і розвитку, що відповідає потребам сучасного ринку продуктової лінійки і підвищення якості клієнтського сервісу. Банк планує використовувати прогресивні ІТ-рішення для підвищення ефективності дистанційних каналів обслуговування клієнтів, CRM-систем, систем кредитних процесів, технологій облікових та аналітичних систем.

В звітному році витрат на дослідження та розробку Емітент не мав.

Станом на 31.12.2016 на розгляді у судах знаходилось 4 справи, за якими розглядаються позовні вимоги на суму 10 і більше відсотків активів Емітента станом на початок року, а саме:

- 1) дата відкриття провадження у справі - 06.08.2015; сторони: Банк - позивач, відповідач – ТОВ «Фінансова компанія «Смарт Груп», третя особа ТОВ «Три Плюса», інші; звернення стягнення на предмет іпотеки, ціна позову: 97 673 121 грн.; Господарський суд м. Києва; опонентами подано касаційну скаргу на постанову Київського апеляційного господарського суду про скасування ухвали господарського суду м. Києва про припинення провадження;
- 2) дата відкриття провадження у справі - 19.09.2016; сторони: позивач - ТОВ «Нью спейс», відповідач - Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію ПАТ «Терра Банк», Ірклієнко Ю.П, третя особа: ТОВ «При Плюса», Банк – третя особа; про визнання протиправним та скасування розпорядження Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію ПАТ «Терра Банк», Ірклієнка Ю.П. № 31 від 25 вересня 2014 року про поновлення на балансі заборгованості ТОВ «Три Плюса», визнання протиправними дій уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію ПАТ «Терра Банк» щодо визнання нікчемними правочинів; Окружний адміністративний суд м. Києва; триває розгляд апеляційної скарги Банку на постанову суду від 02.12.2016 року, призначено судові засідання на 28.03.2017 року;
- 3) дата відкриття провадження у справі – 08.06.2016; сторони: позивач - Клименко С.Д., відповідач - ПАТ «Терра Банк», Банк – відповідач; про визнання недійсним Акту приймання-передавання активів та зобов'язань неплатоспроможного ПАТ «Терра Банк» та Договору про передачу прав за договорами іпотеки та договорами застави від 22.12.2014 року в частині включення заборгованості ТОВ «Три Плюса»; Солом'янський районний суд м. Києва; призначено судові засідання на 04.04.2017 року.
- 4) дата відкриття провадження у справі – 07.11.2016; сторони: позивач - Банк., відповідач - Приватний нотаріус Журавльова Л.М., третя особа: Голова комісії з припинення ТОВ «Три плюса»; про визнання протиправним та скасування державної реєстрації припинення ТОВ «Три Плюса»; Окружний адміністративний суд м. Києва; призначено судові засідання на 20.04.2017 року.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» був заснований 22 грудня 2014 року. Банком було здійснено приймання-передавання частини активів та зобов'язань неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК».

Протягом перших трьох місяців діяльності Банком та його приватним інвестором було виконано всі вимоги чинного законодавства, НБУ та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема формування Статутного капіталу Банку грошовими коштами в обсязі 120,5 млн. грн.) і 12 березня 2015 року Банк втратив статус «перехідного банку».

У відповідності до вимог Національного банку України Банк планує приведення статутного капіталу до розміру не меншому ніж 200 млн грн. у строк до 11.07.2017, акціонером Банку 08.12.2016 прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу на суму 80 млн грн. та

доведення його до 200,5 млн. грн. Збільшення статутного капіталу відбудеться шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості вісім мільйонів штук за рахунок додаткових внесків діючого акціонера та визначеного кола осіб.

Протягом 2015 та 2016 року спостерігалась низька кредитна активність банківських установ, що обумовлено низькою кредитоспроможністю позичальників, високою вартістю кредитних ресурсів та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Проте, не зважаючи на складну ситуацію на ринку, Банк планомірно розвивався збільшуючи регіональну мережу, клієнтську базу, продуктову лінійку та ефективність своєї роботи.

Станом на кінець 2016 року валюта балансу Банку склала 861,3 млн. грн., протягом року її обсяг збільшився на 242,6 млн. грн. Збільшення показника пов'язано головним чином із збільшенням обсягів коштів клієнтів, які були розміщені переважно в цінні папери. Переважну більшість активів становлять вкладення в цінні папери ОВДП та депозитні сертифікати НБУ в сумі 479,3 млн. грн. (55,6% активів Банку), кредити та заборгованість клієнтів – 178,5 млн. грн. (20,7%), грошові кошти та їх еквіваленти склали 94,5 млн. грн. (10,9%), активи утримувані для продажу – 75,7 млн. грн. (8,8%), інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи становили 12,1 млн. грн. (1,4%).

Пасиви Банку складаються з зобов'язань та власних коштів (капіталу).

Заборгованість перед клієнтами склала 656,0 млн. грн. або 76,8% загальних пасивів Банку, з яких частка в розмірі 86,8% належить юридичним особам, відповідно, 13,2% належить фізичним особам. Збільшення зобов'язань за рік 193,7 млн. грн.

Власний капітал станом на кінець 2016 року склав 199,2 млн. грн. або 23,1% загальних пасивів Банку, в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 120,5 млн. грн., нерозподілений прибуток (непокриті збитки) в розмірі 76,9 млн. грн., резервні фонди в розмірі 1,5 млн. грн. та результат переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж в розмірі 0,3 млн. грн. За 2016р. капітал збільшився на 48,96 млн. грн.

За підсумками роботи в 2016 році Банком отримано прибуток розмірі 48,7 млн. грн., що на 18,9 млн. грн. більше ніж за 2015р. Це 23 результат за обсягом прибутку серед 63 прибуткових банків України. Рентабельність активів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2016р. склала 7,5%, що відповідає третьому місцю серед банків України. Формування фінансового результату відбувалось за рахунок наступних статей:

- Чистий процентний дохід склав 82,5 млн. грн., що на 30,8 млн. грн. більше ніж за 2015р.
- Чистий комісійний дохід склав 14,3 млн. грн., що на 11,5 млн. грн. більше ніж за 2015р.
- Результат від торгівельних операцій, в т.ч. результат переоцінки станом на кінець 2016 р. склав 8,7 млн. грн., що на 8,2 млн. грн. більше ніж в 2015 р.
- Адміністративні та інші операційні витрати у 2016 році склали 56,3 млн. грн., в порівнянні з витратами у 2015 році їх розмір збільшився на 15,6 млн. грн. в зв'язку з відкриттям відділень та розвитком банку.

На кінець 2016 року ПАТ «КРИСТАЛБАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг», на рівні uaA- з прогнозом «стабільний».

В 2016р. Банком було відкрито 14 відділень, з яких 7 - в м. Київ, два - в Чернівцях і по одному підрозділу в містах Дніпро, Запоріжжя, Луцьк, Горішні Плавні та Васильків. На кінець 2016 року мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 21 підрозділу в восьми областях України. Наприкінці 2016 року Банком на базі відділення у м. Києві організовано касу перерахунку коштів, що дозволило організувати вивіз готівки до НБУ, а також підвищило якість роботи з банками-контрагентами. З листопада банк проводить вивіз готівкових коштів до НБУ. З грудня 2016 почала працювати власна служба інкасації.

Також у 2016 році Банк отримав ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: брокерської та дилерської діяльності (видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення від 09.06.2016 №654) та розпочав діяльність за вказаними напрямками. Банк є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів та учасником фондової біржі ПФТС.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	7089	9448	30071	47655	37160	57103
будівлі та споруди	4409	4507	29591	44649	34000	49156
машини та обладнання	485	779	0	1846	485	2625
транспортні засоби	919	1862	480	1160	1399	3022
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1276	2300	0	0	1276	2300
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	7089	9448	30071	47655	37160	57103
Опис	Термін користування власними основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 100 років, орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди"- відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 7 років, орендованими основними засобами групи "Машини та обладнання" - відповідно до умов укладених договорів оренди; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років, орендованими основними засобами групи "Транспортні засоби" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 10 років. Первісна вартість власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець 2016 року складає 4 625 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 957 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" – 2 169 тис. грн.; групи "Інші" – 3 499 тис. грн. Сума нарахованого зносу власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" складає 118 тис.грн., групи "Машини та обладнання" - 178 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 307 тис. грн.,групи "Інші" – 1 199 тис. грн. Ступінь зносу власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець 2016 року складає - 3%, групи "Машини та обладнання" – 19 %, групи "Транспортні засоби" – 14 %, групи "Інші" – 34 %. Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2016 року зумовлені придбанням нових основних засобів. Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2016 року зумовлені здійсненням правочинів з оренди транспортних засобів, оренди будинків, споруд для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку. Обмеження на використання власних основних засобів Емітента відсутні.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за 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 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 (всього)	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	174	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	661849	X	X
Усього зобов'язань	X	662023	X	X
Опис:	-			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
10.02.2016	11.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.02.2016	22.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.02.2016	22.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.03.2016	17.03.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.04.2016	13.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.05.2016	11.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.05.2016	13.05.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.07.2016	11.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.10.2016	10.10.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.11.2016	17.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.12.2016	06.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.12.2016	09.12.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
27.12.2016	28.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Інтер-аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01133, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв. 61
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2248 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	316 П 00316 24.09.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Інтер-аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01133, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв. 61
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2248 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	316 П 00316 24.09.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

№ 858

"27" лютого 2016 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК";

- Національному банку України.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – ПАТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 656 008 тис.грн. (455 799 тис.грн. на 01.01.2016 року) (Примітка 13). Суттєву частку цієї статті становлять строкові кошти 170 546 тис.грн. однієї юридичної особи, а також поточні та строкові рахунки небанківських фінансових установ 149 309 тис.грн. (Примітка 13.2).

На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в державних цінних паперах (цінних паперах, що рефінансуються НБУ), які відображаються згідно вимог НБУ у статистичні звітності як активи зі строком «на вимогу». Таким чином кумулятивний розрив до 31 дня складає -14 681 тис. грн. або 1,7% активів банку і є цілком контрольованим Банком.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»

(Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами)

додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту № 858 від «27» лютого 2017 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2016 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Звіт включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

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

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

Протягом 2016 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення
В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2017 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

За даними статистичної звітності Банку станом на 31.12.2016 року спостерігається чиста невідповідність за строком погашення "від 2 до 7 днів" 5 580 тис.грн., а також чиста невідповідність за строком погашення "від 8 до 31 днів" 129 119 тис.грн. Разом з цим, має місце позитивний розрив ліквідності зі строком «на вимогу» складає 120 103 тис. грн. Завдяки цьому кумулятивний розрив до 31 дня складає -14 681 тис. грн. або 1,7% активів банку, є цілком контрольованим Банком і не несе загрози його ліквідності.

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року робота Служби внутрішнього аудиту (далі - Служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

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

Відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту Служба безпосередньо підпорядковується Спостережній

раді Банку.

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

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

У 2016 році Служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого на 2016 рік рішенням Спостережної ради Банку від 03.02.2016 (протокол №11-1).

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

Графік проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

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

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

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

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

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які здійснює Служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

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

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

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

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається заставна вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність. Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку.

Крім кредитів, що надавались клієнтам протягом 2016 року безпосередньо Банком, на балансі обліковується заборгованість позичальників, що були передані ПАТ «КРИСТАЛБАНК» відповідно до «Плану врегулювання неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13.10.2014 року (зі змінами).

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

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становила 178 481 тис. грн. (примітка 7).

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

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

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

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

На нашу думку,

- в Річній фінансовій звітності Банку, адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

- якість кредитного портфелю не можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня

31.12.2016 року значної частки непрацюючих кредитів, отриманих від неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК», погашення яких планується за рахунок примусового стягнення та реалізації забезпечення.

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

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

Портфель цінних паперів до погашення Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з депозитних сертифікатів Національного банку України та його балансова вартість склала 450 962 тис. грн.

Портфель цінних паперів на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з державних облігацій України та його балансова вартість склала 28 339 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк не формував резервів під знецінення цінних паперів.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів можна вважати доброю.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 2 509 тис. грн., що становить 0,29% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФО станом на звітну дату за даними Банку складає 1 032 тис. грн, що становить 37 % від обсягу дебіторської заборгованості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, якість дебіторської заборгованості можна вважати задовільною, а враховуючи її несуттєву частку в загальних активах, якість дебіторської заборгованості не несе ризику для фінансового стану Банку.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 71 тис. грн.;
- Резерв під заборгованість за кредитами – (32) тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 83 418 тис. грн.;
- Резерви за зобов'язаннями – 7 тис. грн.;
- Інші зобов'язання – 5 129 тис. грн.

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

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - (низький).

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2016 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 120 522 тис. грн..

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

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2017 року є достатнім.

Банк дотримується нормативного значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), передбаченого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (не більше 25% від розміру регулятивного капіталу).

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженому Рішенням Наглядової ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від «25» грудня 2015 року (Протокол №87) та іншими внутрішніми документами.

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

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

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

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

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

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

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

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 р.)

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

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

Денисюк О.В.

«27» лютого 2017 року м. Київ

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	54	54
3	2014	8	8

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Реєстрація акціонерів не здійснювалась, оскільки на загальних зборах акціонерів останнього разу приймалось рішення єдиного акціонера ПАТ "КРИСТАЛБАНК".	Так	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): На загальних зборах акціонерів останнього разу не відбувалось голосування з питань порядку денного, оскільки приймалось рішення єдиного акціонера ПАТ "КРИСТАЛБАНК".	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Прийняття рішення про: 1) затвердження Рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»; 2) затвердження Переліку осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК»; 3) визначення уповноваженого органу та уповноваженої особи, яким надаються повноваження з забезпечення приватного розміщення акцій ПАТ «КРИСТАЛБАНК».	Так	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	самооцінку Спостережна рада не проводила	

-

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

150

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної ради комітетів не створено	
Інші (запишіть)	-	

Проведення оцінки роботи комітетів не відбувалося, оскільки будь-які комітети у складі Спостережної ради Банку відсутні

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	-	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): -		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	-	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від

імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	інші внутрішні документи, які регламентують діяльність Банку	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	мета аудиту	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X

За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	у Банку не створено ревізійну комісію	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): -		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління у Банку відсутній

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління у Банку відсутній

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Кодекс корпоративного управління у Банку відсутній

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Відповідно до Статуту, Банк створений з метою одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських, інших фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, включаючи, без обмеження послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Протягом 2016 році власником істотної участі (контролером) Банку була Ленінг Марина Густавівна (володіла 100% акцій). Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам. Набуття істотної участі у Банку було погоджено Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №537 від 05 грудня 2014 року. Змін у складі власників істотної участі протягом 2016 року не було.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення внутрішніх правил членами Спостережної Ради та виконавчого органу Емітента, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2016 року Національним банком України до Банку було застосовано заходи впливу у вигляді накладення штрафу та у вигляді письмового застереження.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління банківськими ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку Банку. У зв'язку з цим у Банку створена система управління ризиками, яка базується на організаційній структурі та системі внутрішніх документів, що передбачають ефективне управління банківськими ризиками. Головні засади управління ризиками базуються на загальновизнаних підходах і рекомендаціях Базельського комітету та Національного банку України. У своїй діяльності банк керується наступними внутрішньобанківськими принципами управління ризиками: - визначення рівня толерантності до кожного з ризиків; - розмежування функцій і відповідальності Спостережної ради і Правління банку, профільних комітетів і підрозділів банку в процесі управління ризиками; - встановлення єдиних принципів ідентифікації і оцінки ризиків; - встановлення ефективної системи прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків,

на які наражається банк; - дотримання встановлених політик, процедур і регламентів при проведенні банківських операцій; - забезпечення життєздатності банку в кризових ситуаціях (у разі системної кризи або стану, близького до системної кризи). Мета системи аналізу й управління ризиками досягається на основі системного, комплексного підходу, що включає вирішення таких завдань: - виявлення та аналіз всіх ризиків, які виникають у банку в процесі діяльності; - якісна й кількісна оцінка усіх виявлених ризиків; - встановлення взаємозв'язків між окремими видами ризиків; - проведення повного аналізу рівня ризиків за здійснюваними та запланованими банком операціями з метою визначення сумарного розміру банківських ризиків; - оцінка допустимості та обґрунтованості сумарного розміру ризиків; - відстеження ризиків на стадії виникнення негативної тенденції, а також швидке і адекватне реагування, спрямоване на запобігання або мінімізацію ризику. Виявлення ризиків проводиться на регулярній основі з огляду на динамічну зміну зовнішнього та внутрішнього середовища. Відповідно до статті 44 Закону України "Про банки і банківську діяльність" для управління ризиками в Банку працюють: - Комітет з питань управління активами і пасивами; - Кредитний комітет; Комітети приймають рішення в межах своєї компетенції, здійснюючи управління основними категоріями ризику, такими як кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик, процентний ризик та операційний ризик. Загальний контроль за управлінням ризиками здійснюється Спостережною Радою та Правлінням Банку. Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності й спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку й рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризику-менеджменту має на меті використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструмента залежно від виду ризику. Розуміння ризику, його оцінка і методи управління ним в Банку є пріоритетними, тому система управління ризиками постійно вдосконалюється і розвивається. Щоб забезпечити якісне управління ризиками у Банку створений та здійснює свої повноваження Департамент ризиків, до функцій якого входять виявлення, оцінка та контроль ризиків на які наражається Банк. Для управління ризиками в Банку розробляються методики розрахунків показників, необхідних для виконання аналітичної, нормативної, координаційної та практичної функцій, проводяться обов'язковий аналіз всіх активних і пасивних операцій, що здійснює Банк, а також відповідної інформації щодо впливу фінансових ризиків на подальшу діяльність Банку. Банк використовує такі підходи до управління ризиками: - своєчасне формування резервів під можливі втрати у повному обсязі; - встановлення диференційованих нормативів максимальної заборгованості на одного позичальника; - рейтингування для визначення рівня ризику за окремими угодами; оцінка портфельного ризику, затвердження обмежень рівня очікуваних і непередбачених ризиків по Банку в цілому; - створення резервів ліквідності; запровадження короткострокового та середньострокового планування грошових потоків; впровадження планів заходів в кризових ситуаціях; встановлення лімітів невідповідності між строковими активами і пасивами за різними групами строковості. Банк і в подальшому планує реалізовувати стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що він приймає на себе.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Служба) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної Ради і підпорядкований безпосередньо Спостережній Раді. Служба є складовою системи внутрішнього контролю Банку та створена з метою проведення незалежної, об'єктивної діяльності з надання впевненості та консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів Банку. Служба здійснює перевірку і оцінку та сприяє удосконаленню процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю, використовуючи систематичний і послідовний підхід, та надає Спостережній раді і Правлінню Банку об'єктивні судження щодо адекватності та ефективності роботи системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління,

відповідності цих систем вимогам діючого законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, а також видам та обсягам здійснюваних Банком операцій. Основним завданням Служби внутрішнього аудиту є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій. У 2016 році Служба внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» проводила аудиторські перевірки відповідно до Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Спостережної ради Банку від 03.02.2016 (протокол №11-1). Службою проведено 7 перевірок згідно затвердженого плану. Звіти за результатами перевірок надані Спостережній раді та Правлінню Банку. Для оцінки якості роботи Служби Спостережній раді надано звіт про роботу Служби за 2016 рік. Оцінку ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Служба надавала безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку. При проведенні аудиторських перевірок перевірялось дотримання структурними підрозділами Банку вимог законодавства, оцінювалась адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю та рівнів ризиків за напрямками банківської діяльності, якість виконання обов'язків працівниками.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті фінансової установи розмір, та, відповідно, їх оцінка відсутні

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

На 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили: 1) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 20%, 32%) - 71 тис. грн. (Резерв під заборгованість за кредитами - 32 тис. грн.); 2) Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) - 83 418 тис. грн. (Резерви за зобов'язаннями - 7 тис.грн.) 3) Інші зобов'язання - 703 тис.грн. Детальна інформація за операціями з пов'язаними особами міститься в річній фінансовій звітності Емітента за 2016 рік (примітка 31 "Операції з пов'язаними особами").

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складено відповідно до загальних вимог до аудиторського висновку, визначених Міжнародними стандартами аудиту (Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг)

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за 2016 рік, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, здійснила Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит" (код за ЄДРПОУ: 30634365, місцезнаходження: 01133, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв. 61). Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 №315/3 – до 24.09.2020 року)

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит" здійснює аудиторську діяльність з лютого 2000 року

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит" надає Банку послуги протягом 2 років (з 2015 року)

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги ТОВ "Інтер-аудит" Емітенту не надавались

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Інформація про випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутня.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Емітент здійснює діяльність з грудня 2014 року; першу аудиторську перевірку його діяльності за період з 11 грудня 2014 року по 31 грудня 2015 року включно було здійснено ТОВ "Інтер-аудит", відповідно інформація про ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років відсутня

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, у Емітента відсутня

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Звернення громадян, викладені в письмовій формі: пропозиції (зауваження), заяви (клопотання) і скарги громадян, які надходять на адресу Банку, вносяться в журнал реєстрації

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Скарги громадян, які надходять на адресу Банку, розписує Голова Правління на загальних підставах

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Виокремлення скарг в окремий блок не передбачено Положенням з діловодства

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на кінець робочого дня 31.12.2016р. в провадженні судів знаходяться не розглянуті

справи, а саме : 1) чотири позови вкладників та інших кредиторів на загальну суму – 1 460 621 грн.; 2) один позов боржника на загальну суму – 298 919 грн.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94469	51052
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	178481	149480
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	28339	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	450962	363948
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		14209	0
Відстрочений податковий актив	24	176	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	12103	8548
Інші фінансові активи	11	1674	1616
Інші активи	12	80849	43997
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	-		
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		861262	618641
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	656008	455799
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	6610
Відстрочені податкові зобов'язання		0	12
Резерви за зобов'язаннями	14	407	1
Інші фінансові зобов'язання	15	3149	2855

Інші зобов'язання	16	2459	3086
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		-	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		662023	468363
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	120522	120522
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		1488	0
Резерви переоцінки	18	285	0
Розподілений прибуток (непокритий збиток)		76944	29756
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		-	
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Контрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		199239	150278
Усього зобов'язань та власного капіталу		861262	618641

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

року

Голова правління Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



ЗВІТ
про прибутки і збитки
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	20	97099	60004
Процентні витрати	20	-14638	-8316
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		82461	51688
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	-17745	-6850
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		64716	44838
Комісійні доходи	21	15873	3298
Комісійні витрати	21	-1611	-561
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		15570	1142
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		14	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1391	1309
Результат від переоцінки іноземної валюти		-8281	-2017
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-7873	-4808
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	-1002	-30
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	-406	-1
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	22	36637	33763
Адміністративні та інші операційні витрати	23	-56253	-40679
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	Результат від продажу основних засобів		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	136
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників		-	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		58775	36390
Витрати на податок на прибуток	24	10099	6634
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		48676	29756
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		48676	29756
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		48676	29756
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		4.0	2.5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		4.0	2.5
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		4.0	2.5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		4.0	2.5

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

року

Голова правління Д.А. Гребінський



(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

Головний бухгалтер Л.М. Симоненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
звіт про сукупний дохід
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		48676	29756
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	-		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	-		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		285	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	-		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	-		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0

Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		48961	29756
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		48961	29756
неконтрольованій частці		0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

року

Голова правління

Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

В.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік**

[illegible]

[illegible]

[illegible]

компаній											
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	17	120522	0	0	1488	285	76944		0	0	199239

Затверджено до випуску та підписано
27.02.2017

року

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

Голова правління

Головний бухгалтер



Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

І.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		95705	39798
Процентні витрати, що сплачені		-14846	-16589
Комісійні доходи, що отримані		15704	2490
Комісійні витрати, що сплачені		-1610	-561
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6720	1142
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		1391	1309
Інші отримані операційні доходи		36370	15829
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-30608	-16588
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-25387	-22186
Податок на прибуток, сплачений		-20001	-12
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		63438	4632
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-52775	-49870
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-539	-1418
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-37108	-1288
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		200674	347822
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-407	-1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		265	112

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-48	-1491
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		173500	298498
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-40147	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-89000	-361000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-2996	-2893
Надходження від реалізації основних засобів		51	180
Придбання нематеріальних активів		-1572	-1377
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-133664	-365090
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	120522
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	120522

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3581	-2878
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		43417	51052
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		51052	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		94469	51052

В рядку "Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення" вказано дані з рядку балансу банку "Придбання/надходження від погашення) цінних паперів у портфелі банку до погашення".

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

року

Голова правління

Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)



ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		0	0
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2017

року

Голова правління

Л.А. Гребінський

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Інформація про Банк. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку. Засновниками банку на етапі створення були Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та приватний інвестор - фізична особа, яка стала переможцем конкурсу по відбору потенційних інвесторів для створення «перехідного банку». Банк є правонаступником ПАТ «ПЕРЕХІДНИЙ БАНК «КРИСТАЛБАНК» та йому 16.12.2014 р. Національним банком України видана банківська ліцензія відповідно до ст. 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». 22 грудня 2014 року Банком здійснено приймання - передавання частини активів та зобов'язань неплатоспроможного ПАТ «ТЕРРА БАНК». Протягом перших трьох місяців діяльності Банком та його приватним інвестором виконано всі вимоги чинного законодавства, НБУ та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зокрема формування Статутного капіталу Банку грошовими коштами в обсязі 120,5 млн. грн.). 12 березня 2015 року Банк втратив статус «перехідного банку». Організаційно – правова форма Банку: 230 (Акціонерне товариство). Основним акціонером Банку є громадянка України, фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 100%. Посадові особи Банку та іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є членом міжнародної системи міжбанківських розрахунків SWIFT. Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту погодженого Національним Банком України 03 квітня 2015р та зареєстрованого 14.04.2015 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №276-2 від 05 травня 2015 року. 14 вересня 2016 року Банк отримав ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.). Банк є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (свідоцтво № 314 від 23.06.2016р.). Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів, органом контролю - Спостережна рада Банку та служба внутрішнього аудиту, виконуючим органом є Правління Банку. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є міжрегіональним банком, що присутній в 10 регіонах України. Станом на 31.12.2016 року регіональна мережа Банку налічувала 21 відокремлений підрозділ, а також Головний офіс Банку у місті Києві. Головною стратегічною метою є подальший розвиток Банку як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, що орієнтована на максимальне задоволення інтересів клієнтів та акціонерів. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» надає майже весь спектр банківських послуг, з урахуванням інтересів кожного клієнта та обраної стратегії розвитку Банку. Банк є учасником міжнародних платіжних систем «MoneyGram», «Welsend», «ХАЗРИ», «Western Union». Банк має статус афілійованого члена MasterCard. Послуги, що надаються для приватних осіб: - Відкриття та обслуговування поточних рахунків, що дає можливість своєчасно здійснювати всі необхідні розрахунково-касові операції як в межах України, так і за її межами. - Відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватись з використанням електронного платіжного засобу. - Депозитні вклади в національній та іноземній валюті. Враховуючи сьогоденні складнощі у довгостроковому плануванні вільних коштів для їх розміщення на депозитах в банках, Банком пропонується депозитний вклад «Зростаючий», умови якого дозволяють в зручний для клієнта строк достроково припинити його за лояльною для клієнтів процентною ставкою при достроковому розірванні. Крім цього, Банком пропонуються і інші вклади для приватних осіб, що враховують потреби певного кола клієнтів, зокрема: вклад «Дохідний», вклад «Дохідний з поповненням», «Класичний», «Гнучкий». - Швидкі перекази грошових коштів фізичних осіб в межах України та за кордон - Операції з обміну іноземних валют - Сплата комунальних платежів - Прийняття платежів на користь третіх осіб - Надання в оренду індивідуальних сейфів. З жовтня 2015 року, позичальники Банку мають змогу здійснити погашення платежів за кредитами не тільки у відділеннях Банку, а й скориставшись терміналами самообслуговування «EasyPay». Термінали самообслуговування компанії - партнера Банку на сьогоднішній день налічують понад 5 500 пунктів, та розміщені по всій території України. Крім цього, позичальники Банку – фізичні особи, мають можливість здійснювати погашення кредитних зобов'язань за допомогою платіжної картки скориставшись послугою даного партнера Банку за допомогою сайту https://easypay.ua/bank/crystalbank.

	Послуги для корпоративних клієнтів: - Послуги персонального менеджера - Відкриття та обслуговування поточних рахунків в усіх видах валют - Система дистанційного обслуговування рахунків - Вклади в національній валюті - Банківські гарантії - Купівля/продаж іноземної валюти - Прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб - Супровід договорів позики від нерезидентів - Кредитування - Комісійні послуги за операціями з цінними паперами Банк продовжує активно розвивати напрямок карткового бізнесу, який було розпочато наприкінці 2015 року. Залучає на обслуговування, як зарплатні проекти, так і окремих фізичних осіб, а також розпочалося обслуговування юридичних осіб та суб'єктів господарювання по продукту «Корпоративна платіжна картка». Станом на 31 грудня 2016 року кількість клієнтів, яким було оформлено картки, становить 3257, а кількість емітованих Банком активних платіжних карток становила 3718. По 2009 карткам клієнтами банку були проведені операції. Протягом 2016 року мережа власних платіжних терміналів збільшилася на 16 терміналів та відповідно становить 25 терміналів, 24 з яких банківських та 1 торгівельний. Окрім того, станом на 31.12.2016 року кількість працюючих банкоматів становить 9. Для підвищення конкурентоздатності, розвитку дистанційних каналів обслуговування клієнтів та надання додаткових послуг та сервісів Банк розпочав проект по створенню Інтернет банкінгу для фізичних осіб. Банк підтримує кореспондентські відносини з такими українськими банками як ПАТ "Розрахунковий центр", АБ "УКРГАЗБАНК", та проводить наступні операції на міжбанківському ринку. - Неторговельні операції з валютними цінностями; - Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній та національній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - Залучення та розміщення ресурсів в національній валюті на міжбанківському ринку України; - Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України; - Проведення операцій з депозитними сертифікатами Національного Банку України. Банк стабільно виконує всі вимоги Національного банку України та не допускає жодних порушень встановлених обов'язкових економічних нормативів діяльності. У відповідності до вимог Національного банку України щодо приведення статутного капіталу банку до розміру не меншому ніж 200 000 000,00 грн. у строк до 11.07.2017р., акціонером Банку 08.12.2016р. прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу на суму 80 000 000,00 (вісімдесят мільйонів) гривень 00 копійок та доведення його до 200 522 500,00 (двісті мільйонів п'ятсот двадцять дві тисячі п'ятсот) гривень 00 копійок. Збільшення статутного капіталу відбудеться шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10,00 гривень у кількості 8 000 000,00 (вісім мільйонів) штук за рахунок додаткових внесків діючого акціонера та визначеного кола осіб. Річна фінансова звітність складена за 12 місяців 2016 року наростаючим підсумком з початку року. Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27.02.2017р.
2	Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність. Зовнішнє середовище. Протягом листопада-грудня 2016 року ситуація на світових фінансових ринках перебувала під впливом виборів президента США, риторики членів ФРС після засідань у листопаді-грудні, очікувань та реалізації посилення монетарної політики ФРС у грудні, розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ. Це призвело до підвищення привабливості більш надійних активів та відповідно впливу капіталу з країн, ринки яких розвиваються. Так, зростання індексу S&P 500 на тлі позитивної динаміки банківського та енергетичного секторів було підтримане сприятливою інформацією щодо прискорення темпів зростання ВВП США в III кварталі 2016 року, підвищенням індексу споживчої довіри від Conference Board, поліпшенням на ринку праці (зростання заробітних плат та зниження рівня безробіття). Додатковим фактором стала переорієнтація інвестицій з ринку облігацій, який зазнав обвального падіння, в акції. Водночас позитивна макроекономічна інформація сприяла підвищенню процентної ставки ФРС у грудні. Це підштовхнуло зростання індексу долара США (DXY) до максимальних рівнів за останні 17 років – 103.29. На відміну від американських, європейські індекси та, відповідно, і євро в листопаді перебували під тиском низки негативних факторів: слабкості європейського банківського сектору, наближення референдуму щодо зміни Конституції в Італії, початком виборчої кампанії у Франції та Німеччині. Лише рекордне зростання американських індексів фондового ринку надало підтримку європейським індексам та дало змогу EURO STOXX 50 утриматися на практично незмінному рівні. Натомість суттєве укріплення долара США та розширення програми кількісного пом'якшення ЄЦБ призвели до зниження курсу євро до USD/EUR 1.0378. Відповідно ситуація для фінансових активів країн, ринки яких розвиваються, погіршилася внаслідок посиленого впливу капіталу через зростання прибутковості 10-річних облігацій уряду США, укріплення курсу долара США та підвищення процентної ставки ФРС. Так, вплив чистих портфельних інвестицій з країн, ринки яких розвиваються, був найбільшим за останні три з половиною роки (за оцінкою ІФ – 24.2 млрд. дол. у листопаді). При цьому обмінні курси валют країн, ринки яких розвиваються, переважно поглибили падіння. Лише валюти окремих сировинно орієнтованих країн укріплювалися на тлі зростання цін на нафту на світових ринках. Економічний розвиток України. Протягом 2016 року системні ризики українського фінансового сектору зменшилися. Ситуація в банківському секторі стабілізувалася завдяки відновленню бази фінансування, визнанню реальної якості активів

та виконанню програм докапіталізації практично усіма великими банками. Подолано основну масу проблем минулого, які перешкоджали здоровому розвитку банківської системи, банки мають достатньо капіталу та ліквідності, щоб відновити кредитування економіки. Макроекономічне середовище ззовні та всередині країни було сприятливим для фінансового сектору протягом останнього року. Зростання ВВП відновилося, інфляція контрольована, перебуває в межах цільового орієнтуру, визначеного НБУ. У фіскальному секторі значно знижено дефіцит державних фінансів, передусім завдяки меншій квазіфіскальній складовій. Ключовими середньостроковими ризиками є та залишаються можливість ескалації російської агресії на сході України, низький темп структурних реформ, повільні темпи зростання економік торговельних партнерів та затримки у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, у першу чергу з МВФ. Продовження співпраці з міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою передумовою фінансової стабільності.

Досвід показує, що припинення співпраці з МВФ неодмінно призводить до тривалих перерв у економічних перетвореннях. Інфляція. Економічне зростання на рівні 1,5% ВВП за результатами 2016 року говорить про те, що країна перейшла від падіння до певного зростання. Але щоб відчуті реальні зміни, зростання повинно бути більш суттєвим і більш тривалим. Станом на дату випуску цього звіту питання щодо застосування українськими суб'єктами господарювання МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" остаточно не визначене. Банк не розраховував вплив гіперінфляції на показники фінансової звітності у зв'язку з відсутністю роз'яснень щодо застосування стандарту та високою вірогідністю прийняття рішення про незастосування МСФЗ 29 для України. За даними НБУ у листопаді 2016 року споживча інфляція становила 1.8% м/м, у річному вимірі – сповільнилася до 12.1%. Така динаміка річної інфляції в цілому була очікуваною і відповідала прогнозу Національного банку. Сповільнення річної інфляції (з 12.4% у жовтні) відбулося завдяки стрімкому зниженню інфляції сирих продуктів харчування, що було більш суттєвим, ніж прогнозувалося. Однак дещо більшими за прогноз були зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, а також базова інфляція. Поточна динаміка ІСЦ (інфляції споживчих цін) та його складових свідчить, що фактична інфляція за результатами 2016 року буде близькою до центрального значення цільового діапазону (12% +/- 3 п.п.) за розрахунками НБУ наприкінці 2016 року. Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку на рівні 14% річних. На протязі року відбувалось зниження ставки з 22% (січень) до 14% (грудень). Утримання від подальшого пом'якшення монетарної політики пояснюється зростанням ризиків для майбутньої інфляційної динаміки та досягнення цілей з інфляції у 2017 – 2018 роках. Таке рішення насамперед зумовлено необхідністю нівелювати ефекти різкого підвищення мінімальної заробітної плати в кінці року. У відповідь на послідовне пом'якшення монетарної політики протягом квітня-листопада 2016 року поступово зменшувалася вартість ресурсів у національній валюті. Зокрема, у листопаді пришвидшилося зниження вартості міжбанківських кредитів (до 13.8%), проти січня (17,5%). Продовжували знижуватися і середньозважені процентні ставки за кредитами (без овердрафту) та депозитами нефінансових корпорацій, що було характерне майже для всіх строків погашення (січень -16,7% , листопад – 13,1%). Вартість залучення коштів домогосподарств також поступово знижувалася, хоча й не так стрімко, як нефінансових корпорацій. Це пов'язано зі значним приростом обсягів депозитів корпорацій цього року, тоді як депозити населення зростали помірно, а їх динаміка була більш чутлива до ситуативних факторів. Водночас середньозважені процентні ставки за кредитами домогосподарств залишалися на достатньо високому рівні. Висока вартість таких кредитів пояснюється тим, що їх лівову частку становлять споживчі та карткові кредити, які є відносно дорогими в обслуговуванні та низькою еластичністю до змін процентних ставок. Валютний ринок. Ситуація на валютному ринку впродовж листопада та першої половини грудня залишалася стабільною. Однак наприкінці грудня посилювався девальваційний тиск на гривню попри сприятливі фундаментальні зовнішні фактори, які підтримували надходження експортної виручки та забезпечили досить високу пропозицію іноземної валюти. Тимчасовий сплеск попиту на іноземну валюту сформувався насамперед через низку ситуативних факторів: типове для кінця року збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами, психологічний тиск з огляду на націоналізацію ПАТ "Приватбанк" та традиційну фіскальну експансію наприкінці року. В умовах режиму гнучкого обмінного курсу НБУ згладжував надмірні коливання, проводячи валютні аукціони як з купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Через посилення девальваційного тиску наприкінці грудня чисте сальдо операцій з іноземною валютою було від'ємним (119 млн. дол. США станом на 29.12.2016). Проте з початку року 2016 року кумулятивне чисте додатне сальдо становило 1.55 млрд. дол. США. Банківська система. Після кількох місяців зменшення, ліквідність банківської системи в листопаді 2016 року збільшилася. У грудні ця тенденція не лише збереглася, а й посилилася. Зокрема вперше за останні півроку середньоденні залишки коштів на депозитних сертифікатах в листопаді збільшилися. Що компенсувало певне зниження середньоденних залишків на коррахунках банків. Основними джерелами розширення ліквідності банківської системи в листопаді були інтервенції НБУ на валютному ринку (близько 2 млрд. грн.) та сезонне зниження обсягу готівки (на 2.9 млрд. грн.). За 11 місяців тривав приплив депозитів домогосподарств у банківську систему в національній валюті (7,7% м/м)(січень – 190,9 млн.грн, листопад – 205,6 млн.грн). Найшвидше зростали строкові кошти від одного до двох років, які протягом усього поточного року демонструють помісячний приріст, який з квітня суттєво пришвидшився. Така динаміка свідчить про

	поступове відновлення довіри як до банківської системи, так і до національної валюти. Також позитивну динаміку демонстрували і кошти на вимогу. Натомість депозити в національній валюті нефінансових корпорацій мали не великий зріст (на 4,8% м/м), за рахунок зниження залишків у місяці, на які припадає сплата квартальних та річних податків. Зниження залишків коштів в іноземній валюті, як нефінансових корпорацій так і домогосподарств, визначили низхідну динаміку загальних залишків за депозитами продовженням реструктуризації заборгованості за кредитами в іноземній валюті. Так у листопаді четвертий місяць поспіль зростали залишки за кредитами, наданими в національній валюті (на 6.4% м/м), а їх річні темпи приросту пришвидшилися до 10%. Збільшення кредитних залишків у національній валюті в листопаді відбулося за рахунок коштів нефінансових корпорацій (на 25,2% м/м: січень – 338,3млн.грн, листопад – 423,6), тоді як кредитування домогосподарств було слабким. Найбільший приріст залишків кредитів з середини 2016 року спостерігався за запозиченнями підприємств оптової та роздрібною торгівлі, а також ремонту автотранспортних засобів і мотоциклів. Обсяги заборгованості підприємств цього виду економічної діяльності в національній валюті у листопаді досягли докризового рівня. Також стриманий приріст кредитних залишків демонстрували сільське, лісове та рибне господарство, а також будівництво та операції з нерухомим майном. Водночас кредитування підприємств інших видів діяльності залишалося млявим.
3	Основи подання фінансової звітності. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5). Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2016 році. Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.
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; - теперішню вартість (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішню (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішню (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності. Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. - Рівень 1: справедлива вартість визначається за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань. Характеристики активного ринку включають достатню частоту та обсяг торгів, а також наявність загально доступних даних про ціни; - Рівень 2: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик із суттєвими входними параметрами, що спостерігаються на ринку безпосередньо чи опосередковано. Ці методики постійно коригуються, і входні параметри підтверджуються інформацією з активних ринків; - Рівень 3: справедлива вартість визначається із використанням оціночних методик, для яких на ринку не спостерігаються суттєві входні параметри або ці входні параметри не можливо підтвердити ринковими спостереженнями внаслідок, наприклад, неліквідності інструмента та значного ризику моделі. Входний параметр, за яким відсутні спостереження, - це параметр, щодо якого відсутні ринкові дані і який, відповідно, ґрунтується на власних припущеннях про те, що враховують інші учасники ринку при оцінці справедливої вартості. Оцінка того факту, чи є банківський продукт неліквідним або зазнає значного впливу ризиків моделі, потребує професіональних суджень. Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого відноситься весь актив чи все зобов'язання, оснований на входному параметрі найнижчого рівня, який є суттєвим для всієї суми справедливої вартості. При початковому визнанні може виникнути різниця між ціною

угоди та справедливою вартістю фінансових інструментів, що розкриваються на Рівні 3 в ієрархії справедливої вартості. Цей прибуток/збиток «першого дня» одразу визнається в бухгалтерському обліку як збиток або прибуток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), та амортизується із застосуванням методу ефективної процентної ставки на рахунок процентних прибутків (збитків) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку. При складанні фінансової звітності Банк застосовує принцип нарахування. При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу. 4.3 Знецінення фінансових активів. В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненими в разі, якщо існують об'єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія») і така збиткова подія (або події) впливає (впливають) на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які піддаються достовірній оцінці. До об'єктивних доказів зниження корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, а також наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від активів, в тому числі зміни простроченої заборгованості (збільшення кількості прострочених платежів) або економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань. 4.4 Припинення визнання фінансових інструментів. Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов. Банк припиняє визнання всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання. 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. 4.6 Кошти в банках. У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості від кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. 4.7 Кредити та заборгованість клієнтів. Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та заборгованість клієнтів спочатку оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом. В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю. Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту. Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання. Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом. 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж. Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери,

акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість. Представлені в цій фінансовій звітності боргові цінні папери на продаж Банк первісно визнає за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається на підставі біржових котирувань. Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної процентної ставки у складі прибутку або збитку.

4.9 Цінні папери у портфелі банку до погашення. У портфелі до погашення Банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

4.10. Відстрочений податковий актив. Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу підстави законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

4.11 Основні засоби. Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби. База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2,5 тис. грн. та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації. Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів: Група основних засобів / Термін корисного використання (роки) Будинки та споруди / 100 Передавальні пристрої / 10 Машини та обладнання / 3-7 Транспортні засоби / 7 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) / 3-10 Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

4.12 Нематеріальні активи. Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації. Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших

юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки. Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання. Нематеріальні активи тестуються на предмет знецінення за наявності ознак потенційного знецінення на звітну дату. Знецінення відображається в прибутку або збитку. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків. 4.13 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди. Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем. Актив визнається у Звіті про фінансовий стан та амортизується прямолінійним методом протягом строку оренди. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом. Облік оренди, де Банк виступає орендарем. Актив не визнається у фінансовій звітності Банку. Орендні платежі за договорами оперативної оренди відносяться на рахунок прибутків та збитків Банку - орендаря лінійним методом протягом строку оренди. 4.14. Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Похідні фінансові інструменти, що включають свої контракти купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів на дату операції дорівнює нулю. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку/збитку. Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна. 4.15 Залучені кошти. Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати. 4.16 Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відображаються у Звіті про прибутки та збитки. Ставка податку на прибуток у 2016р. становила 18%. 4.17 Статутний капітал. Внески в статутний капітал визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу. 4.18 Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями. Визнання доходів та витрат здійснюється відповідно принципу нарахування. Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки. Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги. Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат. Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті "Комісійні доходи та витрати". Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати». Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Комісійні доходи» у Звіті про прибутки та збитки. 4.19 Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожну наступну після визнання дату балансу: - усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу; - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції; - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про результати діяльності. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: Валюта / Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2016 року 643 / 0,45113 840 / 28,422604 978 / 27,190858 4.20 Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і намір провести розрахунок на основі чистої суми
--

	або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. 4.21 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати 4.22 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 у наступному фінансовому році. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: - збитки від знецінення кредитів та заборгованості. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків; - податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень; - початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.
5	Перехід на нові та переглянуті стандарти. Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком. Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.
6	Грошові кошти та їх еквіваленти. Таблиця 6.1 Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Готівкові кошти / 55 633 / 2 972 2 / Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) / 24 348 / 22 206 3 / Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: / 14 488 / 25 874 3.1 / України / 14 488 / 25 874 3.2 / Інших країн / - / - 4 / Усього грошових коштів та їх еквівалентів / 94 469 / 51 052 Зважаючи на структуру грошових коштів та їх еквівалентів, велику частку коштів в НБУ та готівкових коштів, структура коштів розміщених в інших банках, можна зробити висновок про їх високу кредитну якість.
7	Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Кредити, надані юридичним особам / 171 794 / 138 881 2 / Кредити, надані фізичним особам, підприємцям / 1 479 / 153 3 / Іпотечні кредити фізичних осіб / 13 885 / 5 283 4 / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / 15 006 / 12 013 5 / Резерв під знецінення кредитів / (23 683) / (6 850) 6 / Усього кредитів за мінусом резервів / 178 481 / 149 480 Станом на 31 грудня 2016 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні. Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 4 323 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам, становив 44 652 тис. грн. Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Кредити, надані юридичним особам / Кредити, надані фізичним особам, підприємцям / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (472) / - / (2 225) / (4 153) / (6 850) 2 / (Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року / (10 008) / (451) / (2 072) / (5 214) / (17 745) 3 / Припинення визнання заборгованості за кредитами в результаті відступлення прав вимоги / 891 / - / - / - / 891 4 / Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву / - / - / 21 / 21 5 / Залишок станом на 31 грудня 2016 року / (9 589) / (451) / (4 297) / (9 346) / (23 683) Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Кредити, надані юридичним особам / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним

особам на поточні потреби / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2014 року / - / - / - 2 / (Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року / (472) / (2 225) / (4 153) / (6 850) 3 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (472) / (2 225) / (4 153) / (6 850) Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок / Вид економічної діяльності / 31 грудня 2016:сума / 31 грудня 2016:% / 31 грудня 2015:сума / 31 грудня 2015: % 1 / Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг / 31 399 / 15 / 29 972 / 19 2 / Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення / 34 069 / 17 / 30 172 / 19 3 / Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку / 26 133 13 / 6 276 / 4 4 / Сільське господарство, мисливство, лісове господарство / 17 995 / 9 / 17 107 / 11 5 / Фізичні особи / 28 891 / 14 / 17 296 / 11 6 / Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води) / 4 488 / 2 / 21 865 / 14 7 / Будівництво / 57 453 / 29 / 32 275 / 21 8 / Інші / 1 736 / 1 / 1 367 / 1 9 / Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів / 202 164 / 100 / 156 330 / 100 Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Кредити, надані юридичним особам / Кредити, надані фізичним особам – підприємцям / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / Усього 1 / Незабезпечені кредити / 804 / 1 255 / 9 520 / 12 400 / 23 979 2 / Кредити, що забезпечені: / 170 990 / 224 / 4 365 / 2 606 / 178 185 2.1 / грошовими коштами / - / - / - / - 2.2 / цінними паперами / 28 918 - / - / - / 28 918 2.3 / нерухомим майном / 122 701 / 224 / 4 365 / 1 953 / 129 243 2.3.1 / у т. ч. житлового призначення / 2 152 / - / 1 331 / 1 623 / 5 106 2.4 / гарантіями і поручительствами / - / - / - / - 2.5 / іншими активами / 19 371 - / - / 653 / 20 024 3 / Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів / 171 794 / 1 479 / 13 885 / 15 006 / 202 164 Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Кредити, надані юридичним особам / Кредити, надані фізичним особам – підприємцям / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / Усього 1 / Незабезпечені кредити / 451 / - / 1 598 / 8 848 / 10 897 2 / Кредити, що забезпечені: / 138 430 / 153 / 3 685 / 3165 / 145 433 2.1 / грошовими коштами / - / - / - / - 2.2 / цінними паперами / 28 939 / - / - / - / 28 939 2.3 / нерухомим майном / 77 483 / 153 / 3 647 / 2 440 / 83 723 2.3.1 / у т. ч. житлового призначення / 3 093 / 153 / 3 539 / 1 362 / 8 147 2.4 / гарантіями і поручительствами / 4 331 / - / 38 / 254 / 4 623 2.5 / іншими активами / 27 677 / - / - / 471 / 28 148 3 / Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів / 138 881 / 153 / 5 283 / 12 013 / 156 330 Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Кредити, надані юридичним особам / Кредити, надані фізичним особам - підприємцям / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / Усього 1 / 2 / 4 / 6 / 7 / 8 / 10 1 / Непрострочені та не знецінені / 161 685 / 1 255 / 8 964 / 5 458 / 177 362 1.1 / великі позичальники з кредитною історією більше двох років / - / - / - / - 0 1.2 / нові великі позичальники / 37 833 / - / - / - / 37 833 1.3 / кредити середнім компаніям / 31 816 / - / - / - / 31 816 1.4 / кредити малим компаніям / 92 036 / - / - / - / 92 036 1.5 / інші кредити фізичним особам та фізичним особам-підприємцям / - / 1 255 / 8 964 / 5 458 / 15 677 2 / Прострочені, але не знецінені / 1 373 / 224 / - / 134 / 1 731 2.1 / із затримкою платежу до 31 дня / - / - / - / 91 / 91 2.2 / із затримкою платежу від 32 до 92 днів / - / - / - / 43 / 43 2.3 / із затримкою платежу від 93 до 183 днів / - / 224 / - / - / 224 2.4 / із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів / 1 373 / - / - / - / 1 373 2.5 / із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів / - / - / - / - 3 / Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі / 8 736 / - / 4 921 / 9 414 / 23 071 3.1 / із затримкою платежу до 31 дня / 7 739 / - / 3 058 / 4 130 / 14 927 3.2 / із затримкою платежу від 32 до 92 днів / - / - / 747 / 696 / 1 443 3.3 / із затримкою платежу від 93 до 183 днів / 399 / - / - / 133 / 532 3.4 / із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів / 30 / - / 104 / 1 179 / 1 313 3.5 / із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів / 568 / - / 1 012 / 3 276 / 4 856 4 / Загальна сума кредитів до вирахування резервів / 171 794 / 1 479 / 13 885 / 15 006 / 202 164 5 / Резерв під знецінення за кредитами / (9 589) / (451) / (4 297) / (9 346) / (23 683) 6 / Усього кредитів за мінусом резервів / 162 205 / 1 028 / 9 588 / 5 660 / 178 481 Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Кредити, надані юридичним особам / Кредити, надані фізичним особам - підприємцям / Іпотечні кредити фізичних осіб / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / Усього 1 / 2 / 4 / 6 / 7 / 8 / 10 1 / Непрострочені та не знецінені / 138 119 / 153 / 2 493 / 7 229 / 147 994 1.1 / великі позичальники з кредитною історією більше двох років / - / - / - / - 1.2 / нові великі позичальники / 51 763 / - / - / - / 51 763 1.3 / кредити середнім компаніям / 44 122 / - / - / - / 44 122 1.4 / кредити малим компаніям / 42 234 / - / - / - / 42 234 1.5 / інші кредити фізичним особам та фізичним особам-підприємцям / - / 153 / 2 493 / 7 229 / 9 875 2 / Прострочені, але не знецінені / 450 / - / 975 / 806 / 2 231 2.1 / із затримкою платежу до 31 дня / 450 / - / - / 169 / 619 2.2 / із затримкою платежу від 32 до 92 днів / - / - / 971 / 42 / 1 013 2.3 / із затримкою платежу від 93 до 183 днів / - / - / 4 / 595 / 599 2.4 / із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів / - / - / - / - 2.5 / із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів / - / - / - / - 3 / Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі / 312 / - / 1 815 / 3 978 / 6 105 3.1 / із затримкою платежу до 31 дня / 312 / - / 1 815 / 2 977 / 5 104 3.2 / із затримкою платежу від 32 до 92 днів / - / - / - / - 3.3 / із затримкою платежу від 93 до 183 днів / - / - / - / 1 001 / 1 001 3.4 / із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів / - / - / - / - 3.5 / із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів / - / - / - / - 4 / Загальна сума кредитів до вирахування резервів / 138 881 / 153 / 5 283 / 12 013 / 156 330 5 / Резерв під знецінення за кредитами / (472) / - / (2 225) / (4 153) / (6 850) 6 / Усього кредитів за мінусом резервів / 138 409 / 153 / 3 058 / 7 860 / 149 480 Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті /

	Балансова вартість кредитів / Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення / Вплив застави 1 / Кредити, надані юридичним особам / 171 794 / 30 070 / 141 724 2 / Кредити, надані фізичним особам - підприємцям / 1 479 / 52 / 1 427 3 / Іпотечні кредити фізичних осіб / 13 885 / 3 183 / 10 702 4 / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / 15 006 / 1 481 / 13 525 6 / Усього кредитів / 202 164 / 34 786 / 167 378 Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Балансова вартість кредитів / Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення / Вплив застави 1 / Кредити, надані юридичним особам / 138 881 / 79 446 / 59 435 2 / Кредити, надані фізичним особам - підприємцям / 153 / 57 / 96 3 / Іпотечні кредити фізичних осіб / 5 283 / 2 563 / 2 720 4 / Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби / 12 013 / 2 555 / 9 458 6 / Усього кредитів / 156 330 / 84 621 / 71 709 Банк для оцінки застави застосовує порівняльний, дохідний та, в окремих випадках, витратний методи. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року на балансі утримуються активи на продаж на які було звернено стягнення, а саме: № з/п / Характер активів / Балансова вартість (грн.) 1 / Квартири / 510 000,00 2 / Житлові будинки / 21 066 100,00 3 / Земельні ділянки / 2 552 800,00 4 / Нежитлові приміщення / 30 042 384,10 5 / Обладнання / 11 258 206,46 6 / Товари в обороті / 10 226 880,66 Всього / 75 656 371,22 Активи, що були придбані протягом звітного періоду шляхом звернення стягнення на предмет застави, Банк планує реалізувати протягом періоду, що менше року.
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж. Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок / Назва статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / 2 / 3 / 4 1 / Боргові цінні папери / 28 339 / - 1.1 / державні облігації / 28 339 / - 2 / Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж / - / - 3 / Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів / 28 339 / - Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Державні облігації / Усього 1 / Непрострочені та незнецінені / 28 339 / 28 339 1.1 / державні установи та підприємства / 28 339 / 28 339 2 / Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів / 28 339 / 28 339
9	Цінні папери в портфелі банку до погашення. Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення (тис. грн.) Рядок / Назва статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Депозитні сертифікати Національного Банку України / 450 962 / 363 948 2 / Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення / - / - 3 / Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів / 450 962 / 363 948 Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Депозитні сертифікати НБУ / Усього 1 / Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені / 450 962 / 450 962 1.1 / Державні установи та підприємства / 450 962 / 450 962 2 / Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення / - / - 3 / Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів / 450 962 / 450 962 Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Депозитні сертифікати НБУ / Усього 1 / Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені / 363 948 / 363 948 1.1 / Державні установи та підприємства / 363 948 / 363 948 2 / Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення / - / - 3 / Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів / 363 948 / 363 948
10	Основні засоби та нематеріальні активи. Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Будівлі, споруди та передавальні пристрої / Машини та обладнання / Транспортні засоби / Інструменти, прилади, інвентар (меблі) / Інші основні засоби / Інші необоротні матеріальні активи / Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи / Нематеріальні активи / Усього 1 / Балансова вартість на 31 грудня 2014 / - / - / - / - / - / - / - / - 1.1 / первісна (переоцінена) вартість / - / - / - / - / - / - / - / - 1.2 / знос на 31 грудня 2014 / - / - / - / - / - / - / - / - 2 / Надходження / 4 429 / 569 / 1 072 / 1 287 / - / 946 / 2 849 / 346 / 11 498 3 / Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів / 35 / - / - / 44 / - / 4 / - / 213 / 296 4 / Вибуття / - / - / - / (15) / - / (14) / (1 918) / - / (1 947) 5 / Амортизаційні відрахування / (55) / (84) / (153) / (118) / - / (858) / - / (31) / (1 299) 6 / Балансова вартість на 31 грудня 2015 / 4 409 / 485 / 919 / 1 198 / - / 78 / 931 / 528 / 8 548 6.1 / первісна (переоцінена) вартість / 4 463 / 569 / 1 073 / 1 315 / - / 785 / 931 / 561 / 9 697 6.2 / знос 31 грудня 2015 / (54) / (84) / (154) / (117) / - / (707) / - / (33) / (1 149) 7 / Надходження / 130 / 388 / 1 096 / 934 / 336 / 168 / 4699 / 1012 / 8763 8 / Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів / 32 / - / - / 16 / - / - / - / 370 / 418 9 / Вибуття / - / - / - / (21) / - / - / (4613) / - / (4634) 10 / Амортизаційні відрахування / (64) / (94) / (153) / (225) / (8) / (176) / 0 / (273) / (993) 11 / Балансова вартість на 31 грудня 2016 / 4 507 / 779 / 1 862 / 1 902 / 328 / 70 / 1 017 / 1 638 / 12 103 11.1 / первісна (переоцінена) вартість / 4 625 / 957 / 2 169 / 2 234 / 336 / 929 / 1 017 / 1 943 / 14 210 11.2 / знос 31 грудня 2016 / (118) / (178) / (307) / (332) / (8) / (859) / - / (305) / (2 107) Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 824 тис. грн.
11	Інші фінансові активи. Таблиця 11.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Дебіторська заборгованість за операціями з банками / 22 / - 2 / Дебіторська заборгованість за переказами / 542 / 5 3 / Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через

	програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати / 1 / 47 4 / Інші нараховані доходи / 475 / 24 5 / Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток / 975 / 1 548 6 / Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги / 387 / - 7 / Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку / 27 / - 8 / Резерв під знецінення інших фінансових активів / (755) / (8) 9 / Усього інших фінансових активів за мінусом резервів / 1 674 / 1 616 Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Інші нараховані доходи / Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (8) / - / (8) 2 / (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року / (360) / (387) (747) 3 / Залишок станом на 31 грудня 2016 року / (368) / (387) / (755) Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Інші нараховані доходи / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2014 року / - / - 2 / (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року / (8) / (8) 3 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (8) / (8) Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Дебіторська заборгованість за операціями з банками / Дебіторська заборгованість за переказами / Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати / Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток / Інші нараховані доходи / Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку / Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги / Усього 1 / Непрострочена та незнецінена заборгованість / 22 / 542 / 1 / 975 / 87 / 27 / - / 1 654 1.1 / великі клієнти з кредитною історією більше 2 років / 22 / 542 / 1 / 975 / 66 / 27 / - / 1 654 1.2 / нові великі клієнти / - / - / - / - / - / - 1.3 / середні компанії / - / - / - / - / - / - 1.4 / малі компанії / - / - / - / - / - / - 7 / Фізичні особи та фізичні особи - підприємці / - / - / - / - / 14 / - / - / 14 2 / Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу / - / - / - / - / 29 / - / - / 29 2.1 / до 31 дня / - / - / - / - / 10 / - / - / 10 2.2 / від 32 до 92 днів / - / - / - / - / 19 / - / - / 19 2.3 / від 93 до 183 днів / - / - / - / - / - / - / - 2.4 / від 184 до 365 (366) днів / - / - / - / - / - / - 2.5 / більше ніж 366 (367) днів / - / - / - / - / - / - 3 / Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу / - / - / - / - / 359 / - / 387 / 746 3.1 / до 31 дня / - / - / - / - / 286 / - / - / 286 3.2 / від 32 до 92 днів / - / - / - / - / 1 / - / - / 1 3.3 / від 93 до 183 днів / - / - / - / - / 17 / - / - / 17 3.4 / від 184 до 365 (366) днів / - / - / - / - / 51 / - / - / 51 3.5 / більше ніж 366 (367) днів / - / - / - / - / 4 / - / 387 / 391 4 / Усього інших фінансових активів до вирахування резерву / 22 / 542 / 1 / 975 / 475 / 27 / 387 / 2 429 5 / Резерв під знецінення інших фінансових активів / - / - / - / - / (368) / - / (387) / (755) 6 / Усього інших фінансових активів за мінусом резерву / 22 / 542 / 1 / 975 / 107 / 27 / - / 1 674 Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Дебіторська заборгованість за переказами / Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати / Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток / Інші нараховані доходи / Усього 1 / Непрострочена та незнецінена заборгованість / 5 / 47 / 1 548 / 10 / 1 610 1.1 / нові великі клієнти / 5 / 47 / 1 548 / 3 / 1 603 1.2 / фізичні особи та фізичні особи - підприємці / - / - / - / 7 / 7 2 / Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу / - / - / - / 14 / 14 2.1 / до 31 дня / - / - / - / 14 / 14 3 / Усього інших фінансових активів до вирахування резерву / 5 / 47 / 1 548 / 24 / 1 624 4 / Резерв під знецінення інших фінансових активів / - / - / - / (8) / (8) 5 / Усього інших фінансових активів за мінусом резерву / 5 / 47 / 1 548 / 16 / 1 616
12	Інші активи. Таблиця 12.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Дебіторська заборгованість з придбання активів / 94 / 384 2 / Передоплата за послуги / 988 / 129 3 / Витрати майбутніх періодів / 3 968 / 2 598 4 / Інші активи / 420 / 31 5 / Активи на продаж / 75 656 / 40 877 6 / Резерв під інші активи / (277) / (22) 7 / Усього інших активів за мінусом резервів / 80 849 / 43 997 Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Дебіторська заборгованість з придбання активів / Передоплата за послуги / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (11) / (11) / (22) 2 / (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду / (23) / (232) / (255) 3 / Залишок станом на 31 грудня 2016 року / (34) / (243) / (277) Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Дебіторська заборгованість з придбання активів / Передоплата за послуги / Усього 1 / Залишок станом на 31 грудня 2014 року / - / - / - 2 / (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду / (11) / (11) / (22) 3 / Залишок станом на 31 грудня 2015 року / (11) / (11) / (22)
13	Кошти клієнтів Таблиця 13.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Юридичні особи / 546 299 / 382 262 1.1 / Поточні рахунки / 397 282 / 307 616 1.2 / Строкові кошти / 149 017 / 74 646 2 / Фізичні особи: / 109 709 / 73 537 2.1 / Поточні рахунки / 66 347 / 42 350 2.2 / Строкові кошти / 43 362 / 31 187 3 / Усього коштів клієнтів / 656 008 / 455 799 Станом на 31 грудня 2016 нараховані процентні витрати, включені до складу коштів клієнтів, становили 577 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 максимальна сума залишку за поточними рахунками клієнтів становила 170 546 тис. грн. Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок / Вид економічної діяльності / 31 грудня 2016: сума / 31 грудня 2016: % / 31 грудня 2015: сума / 31 грудня 2015: % 1 / Фізичні особи / 109

	709 / 17 / 73 537 / 16 2 / Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг / 13 284 / 2 / 7 132 / 2 3 / Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку / 12 636 / 2 / 4 104 / 1 4 / Сільське господарство, мисливство, лісове господарство / 490 / - / 39 / - 5 / Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи / 198 919 / 30 / 241 465 / 53 6 / Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення / 149 309 / 23 / 71 403 / 16 7 / Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування / 132 478 / 20 / 37 794 / 8 8 / Інші / 39 183 / 6 / 20 325 / 4 14 / Усього коштів клієнтів: / 656 008 / 100 / 455 799 / 100 Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб в сумі 4 960 тис. грн, були оформлені у якості забезпечення за наданими гарантіями, а саме: - кошти фізичних осіб – 200 тис. грн.. - кошти юридичних осіб- 4 760 тис.грн
14	Резерви за зобов'язаннями. Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Рух резервів / Зобов'язання кредитного характеру 1 / Залишок на 31 грудня 2015 року / 1 2 / Формування та/або збільшення резерву / 406 3 / Залишок на 31 грудня 2016 року / 407 Сума резерву за зобов'язаннями включає: - резерв за виданими гарантіями – 25 тис.грн. - резерв за кредитними лініями та овердрафтами – 382 тис. грн.
15	Інші фінансові зобов'язання. Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками / 882 / 97 2 / Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти / 288 / 2 744 3 / Кредиторська заборгованість за прийняті платежі / 1 593 / 2 4 / Інші фінансові зобов'язання / 386 / 12 5 / Усього інших фінансових зобов'язань / 3 149 / 2 855
16	Інші зобов'язання. Таблиця 16.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Доходи майбутніх періодів / 188 / 6 2 / Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток / 174 / 143 3 / Кредиторська заборгованість з придбання активів / 32 / - 4 / Кредиторська заборгованість за послуги / 218 / 1 940 5 / Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / 154 / 94 6 / Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку / 1 632 / 552 7 / Нараховані витрати по оренді / 61 / 351 8 / Усього / 2 459 / 3 086
17	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Кількість акцій в обігу (тис. шт.) / Прості акції / Усього 1 / 2 / 3 / 4 / 7 1 / Залишок на 31 грудня 2015 року / 12 052,2 / 12 052,2 / 120 522 2 / Внески за акціями (паями) нового випуску / 12 052,2 / 12 052,2 / 120 522 3 / Залишок на 31 грудня 2016 року / 12 052,2 / 12 052,2 / 120 522 Кількість випущених і сплачених акцій – 12 052 250 Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.
18	Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу). Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Примітки / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Залишок на початок року / - / - / - 2 / Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж / - / 285 / - 3 / Залишок на 31 грудня 2016 року / - / 285 / -
19	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення. Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Примітки / 31 грудня 2016: менше ніж 12 місяців / 31 грудня 2016: більше ніж 12 місяців / 31 грудня 2016: Усього / 31 грудня 2015: менше ніж 12 місяців / 31 грудня 2015: більше ніж 12 місяців / 31 грудня 2015: Усього АКТИВИ 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / 6 / 94 469 / - / 94 469 / 51 052 / - / 51 052 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 7 / 103 783 / 74 698 / 178 481 / 88 512 / 60 968 / 149 480 3 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / 8 / - / 28 339 / 28 339 / - / - / - 4 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 9 / 450 962 / - / 450 962 / 363 948 / - / 363 948 5 / Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток / 14 209 / - / 14 209 / - / - / - 6 / Відстрочений податковий актив / 25 / 176 / - / 176 / - / - / - 7 / Основні засоби та нематеріальні активи / 10 / 394 / 11 709 / 12 103 / - / 8 548 / 8 548 8 / Інші фінансові активи / 11 / 1 674 / - / 1 674 / 1 616 / - / 1 616 9 / Інші активи / 12 / 80 849 / - / 80 849 / 43 997 / - / 43 997 10 / Усього активів / 746 516 / 114 746 / 861 262 / 549 125 / 69 516 / 618 641 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 11 / Кошти клієнтів / 13 / 655 354 / 654 / 656 008 / 455 469 / 330 / 455 799 12 / Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток / - / - / - / 6 610 / - / 6 610 13 / Відстрочені податкові зобов'язання / - / - / - / 12 / 12 14 / Резерви за зобов'язаннями / 14 / 392 / 15 / 407 / 1 / - / 1 15 / Інші фінансові зобов'язання / 15 / 3 149 / 3 149 / 2 855 / - / 2 855 16 / Інші зобов'язання / 16 / 2 459 / - / 2 459 / 3 086 / - / 3 086 17 / Усього зобов'язань / 661 354 / 669 / 662 023 / 468 033 / 330 / 468 363
20	Процентні доходи та витрати. Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 Процентні доходи : 1 / Кредити та заборгованість клієнтів / 36 896 / 38 467 2 / Кореспондентські рахунки в інших банках / 292 / 1 488 3 / Кошти в інших банках / 1 882 / 3 175 4 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / 454 / - 5 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 57 575 / 16 874 6 / Усього процентних доходів / 97 099 / 60 004 Процентні витрати: 7 / Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України / - / (217) 8 / Строкові кошти юридичних осіб / (4 264) / (323) 9 / Поточні рахунки / (4 450) / (169) 10 / Строкові кошти фізичних осіб / (5 924) / (7 607) 11 / Усього процентних витрат /

	(14 638) / (8 316) 12 / Чистий процентний дохід/(витрати) / 82 461 / 51 688
21	Комісійні доходи та витрати. Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 Комісійні доходи : 1 / Розрахунково - касові операції / 14 863 / 3 046 2 / Інші / 1 010 / 252 3 / Усього комісійних доходів / 15 873 / 3 298 Комісійні витрати : 4 / Розрахунково - касові операції / (1 427) / (521) 5 / Операції з цінними паперами / (10) / (17) 6 / Інші / (174) / (23) 7 / Усього комісійних витрат / (1 611) / (561) 8 / Чистий комісійний дохід/витрати / 14 262 / 2 737
22	Інші операційні доходи. Таблиця 22.1. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Дохід від штрафів, пені / 69 / 230 2 / Доходи від перерахованих процентів по вкладам / 20 / 2 247 3 / Дохід за кредитними операціями / 35 974 / 31 271 4 / Дохід від операційного лізингу (оренди) / 315 / 15 5 / Дохід від продажу заставного майна / 234 / - 6 / Результат від продажу основних засобів / 25 / - 7 / Усього операційних доходів / 36 637 / 33 763
23	Адміністративні та інші операційні витрати. Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / - / Примітки / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Витрати на утримання персоналу / (31 689) / (16 777) 2 / Амортизація основних засобів / 10 / (720) / (1 270) 3 / Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів / 10 / (273) / (31) 4 / Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги / - / (6 740) / (3 440) 5 / Витрати на оперативний лізинг (оренду) / - / (6 374) / (1 702) 6 / Професійні послуги / - / (459) / (168) 7 / Витрати на маркетинг та рекламу / - / (141) / (19) 8 / Витрати із страхування / - / (5 123) / (1 882) 9 / Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток / (2 020) / (947) 10 / Негативний результат від відступлення права вимоги заборгованості / - / (11 269) 11 / Інші витрати / (2 714) / (3 174) 12 / Усього адміністративних та інших операційних витрат / (56 253) / (40 679)
24	Витрати на податок на прибуток. Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Поточний податок на прибуток / (10 287) / (6 622) 2 / Відстрочений податок на прибуток / 188 / (12) 3 / Усього витрати податку на прибуток / (10 099) / (6 634) Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Прибуток до оподаткування / 58 775 / 36 390 2 / Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування / (10 580) / (6 550) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): 3 / Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: / (416) / (243) 3.1 / Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів / (159) / (235) 3.2 / Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта / (4) / (4) 3.3 / Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів / (253) / (4) 4. / Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку / 138 / 188 4.1 / Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів / 135 / 186 4.2 / Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта / 3 / 2 5 / Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) , в т.ч.: / - / (20) 5.1 / Дохід від операції купівлі-продажу права вимоги (різниця за 2014 рік) / - / (20) 6 / Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу / 188 / (12) 7 / Інші коригування / 571 / 3 7.1 / Зменшення суми податку на прибуток за рахунок сплаченого податку на майно / 571 / 3 8 / Витрати на податок на прибуток / (10 099) / (6 634) Ставка податку на прибуток встановлена податковим законодавством України на рівні 18% - застосовується на постійній основі. Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Залишок на 31 грудня 2015 / Визнані в прибутках/ збитках / Залишок на 31 грудня 2016 1 / Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди / (12) / 188 / 176 1.1 / Основні засоби / (16) / (67) / (83) 1.2 / Резерви сумнівних боргів / 4 / 255 / 259 2 / Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) / (12) / 188 / 176 3 / Визнаний відстрочений податковий актив / 4 / 255 / 259 4 / Визнане відстрочене податкове зобов'язання / (16) / (67) / (83)
25	Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію. Таблиця 25.1. Чистий прибуток/збиток на одну просту акцію (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Примітки / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку / - / 48 675 / 29 756 2 / Прибуток/(збиток) за рік / - / 48 675 / 29 756 3 / Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) / - / 12 052,2 / 12 052,2 4 / Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.) / - / 4,0 / 2,5
26	Управління фінансовими ризиками. Кредитний ризик. Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики ПАТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та додержується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та

контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами. Серед методів управління кредитними ризиками Банком використовуються дві групи методів: методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позики; методи управління на рівні кредитного портфеля. До першої групи методів належать: аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз та оцінка кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом застави. Аналіз кредитного ризику фокусується на п'яти основних аспектах: фінансовий аспект, який визначає здатність позичальника генерувати грошовий потік, достатній для погашення кредиту; галузевий аспект, який відображає процеси розвитку галузі та конкурентні позиції клієнта і є складовою частиною загального кредитного ризику позичальника; управлінський аспект, який оцінює якість менеджменту та ефективність керівництва; аспект якості забезпечення кредиту, що визначає рівень контролю за заставою з боку Банку та можливості й умови реалізації; морально-етичний аспект, який відображає готовність позичальника до повернення кредиту. Серед методів управління ризиком кредитного портфеля виділяються: диверсифікація (галузева, географічна, портфельна), лімітування, створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями. В процесі лімітування ПАТ «КРИСТАЛБАНК» керується вимогами Національного банку України, що викладені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, а при створенні резервів – положень Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. В Банку впроваджено постійний моніторинг та контроль за кредитним ризиком. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиком. Постійно діючим колегіальним органом управління Банку є Кредитний комітет. Діяльність Кредитного комітету спрямована на координацію заходів та дій щодо ефективного використання ресурсів Банку, розміщення коштів в активні операції. Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризиків в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Спостережна рада в частині прийняття рішень щодо проведення активних операцій, які не входять до компетенції Кредитного комітету. Банком вчасно та в повному обсязі формуються резерви під можливі збитки за наданими позиками та іншими активними операціями. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» розраховує розміри та формує резерви (за необхідності) на покриття ризиків від можливих втрат: - під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та банкам; - за дебіторською заборгованістю; - під заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках; - під знецінення цінних паперів у портфелі Банку. Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Ринковий ризик. Управління ринковим ризиком являє собою систему заходів щодо мінімізації та захисту від ризиків, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань. Політика Банку передбачає інвестування у виключно цінні папери з високим рівнем надійності. Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу. Управління ринковим ризиком Банку полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку; контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентної позиції і їхньої адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні хеджуючих операцій і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку. У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень по керуванню ринковим ризиком. Валютний ризик. Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками (одним з елементів ринкового ризику), які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій. Система управління валютним ризиком Банку включає на постійній основі виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг валютного ризику за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях. Ця система включає: - методологічне забезпечення (розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками), створення постійно діючого підрозділу з управління валютним ризиком, в якому зосереджені функції з управління цим ризиком, який інформує керівництво про валютний ризик, прийнятність його рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень; - механізм управління валютною позицією Банку відповідно до затверджених політик та положень з валютних операцій та управління валютним ризиком; - форми управлінської звітності щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та сукупній основі, порядок та періодичність подання яких затверджено актами внутрішнього регулювання Банку. Крім того, для ефективного управління валютним ризиком використовується: - періодичний аналіз відкритої валютної позиції Банку за допомогою ризик-моделі «вартість/надходження» для вимірювання чутливості до змін валютних курсів; - методи хеджування, які застосовуються для зменшення величини валютного ризику. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: - централізація

управління валютним ризиком; - використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків; - контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику; - хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Для визначення валютного ризику використовуються наступні фактори: - стан валютної позиції Банку; - невідповідність / незбалансованість обсягів потоків грошових коштів в іноземних валютах; - вплив змін валютних курсів на величину надходжень до капіталу. Методика управління валютним ризиком, зокрема, встановлення лімітів, методи аналізу ризику, визначені Положенням Банку «Про управління валютним ризиком». Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.) Рядок / Найменування валюти / 31 грудня 2016: монетарні активи / 31 грудня 2016: монетарні зобов'язання / 31 грудня 2016: похідні фінансові інструменти / 31 грудня 2016: чиста позиція / 31 грудня 2015: монетарні активи / 31 грудня 2015: монетарні зобов'язання / 31 грудня 2015: похідні фінансові інструменти / 31 грудня 2015: чиста позиція 1 / Долари США / 41 620 / 40 245 / - / 1 375 / 8 203 / 8 535 / - / (332) 2 / Євро / 2 914 / 3 / 109 / - / (195) / 855 / 781 / - / 74 3 / Інші / 1 / 0 / - / 1 / 7 / - / - / 7 4 / Усього / 44 535 / 43 354 / - / 1 181 / 9 065 / 9 316 / - / (251) Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Рядок / Найменування статті 31 грудня 2016 (вплив на прибуток/ (збиток) / вплив на власний капітал) / 31 грудня 2015 (вплив на прибуток/ (збиток) / вплив на власний капітал) 1 / Зміцнення долара США на 30 % / 413 / 413 / (100) / (100) 2 / Послаблення долара США на 20 % / (275) / (275) / 66 / 66 3 / Зміцнення євро на 30 % / (59) / (59) / 22 / 22 4 / Послаблення євро на 20 % / 39 / 39 / (15) / (15) 5 / Зміцнення інших валют та банківських металів / 0 / 0 / 2 / 2 6 / Послаблення інших валют та банківських металів / (1) / (1) / (1) / (1) Таблиця 26.3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 (вплив на прибуток/ (збиток) / вплив на власний капітал) / 31 грудня 2015 (вплив на прибуток/ (збиток) / вплив на власний капітал) 1 / Зміцнення долара США на 30 % / 388 / 388 / (100) / (100) 2 / Послаблення долара США на 20 % / (258) / (258) / 66 / 66 3 / Зміцнення євро на 30 % / (58) / (58) / 22 / 22 4 / Послаблення євро на 20 % / 39 / 39 / (15) / (15) 5 / Зміцнення інших валют та банківських металів / 0 / 0 / 2 / 2 6 / Послаблення інших валют та банківських металів / (1) / (1) / (1) / (1) Процентний ризик. Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком: - колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику; - структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Спостережної ради, Правління, КУАП, Кредитним комітетом, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком. Банк запровадив управління процентним ризиком як централізований процес, що здійснюється на рівні Головного Банку. Суб'єктами цього процесу є: Спостережна рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризиків. Банк запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань: - Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунків та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків); - Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування; - Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансові та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз; - при оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій. Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні Банку «Про управління процентним ризиком». Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / На вимогу і менше 1 міс. / Від 1 до 6 міс. / Від 6 до 12 міс. / Більше року / Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком / Усього 2016 рік 1 / Усього фінансових активів / 518 350 / 42 899 / 29 156 / 95 257 / 68 263 / 753 925 2 / Усього фінансових зобов'язань / 642 566 / 13 384 / 827 / - / 2 380 / 659 157 3 / Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2016 року / (124 216) / 29 515 / 28 329 / 95 257 / 65 883 / 94 768 2015 рік 4 / Усього фінансових активів / 258 511 / 172 171 / 23
--

326 / 60 968 / 51 120 / 566 096 5 / Усього фінансових зобов'язань / 449 187 / 6 282 / - / 330 / 2 855 / 458 654 6 / Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2015 / (190 676) / 165 889 / 23 326 / 60 638 / 48 265 / 107 442 Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%) Рядок / Найменування статті / 2016 (гривня / долари США / євро / інші) / 2015 (гривня / долари США / євро / інші) / Активи 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / - / - / - / - / 8 / 1 / - / - / 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 24 / - / - / - / 22 / - / - / - / 3 / Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення / 14 / 7 / - / - / 20 / - / - / - / Зобов'язання - - - - 4 / Кошти клієнтів: / 5 / 3 / 1 / - / 3 / 2 / 3 / - 4.1 / Поточні рахунки / 2 / - / - / - / - / - / - / - 4.2 / Строкові кошти / 13 / 5 / 3 / - / 15 / 6 / 5 / - Географічний ризик Банк здійснює свою діяльність тільки на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють діяльність за кордоном не має.

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Україна / Усього 1 / 2 / 3 / 6 Активи 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / 94 469 / 94 469 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 178 481 / 178 481 3 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / 28 339 / 28 339 4 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 450 962 / 450 962 5 / Інші фінансові активи / 1 674 / 1 647 6 / Усього фінансових активів / 753 925 / 753 925 Зобов'язання 7 / Кошти клієнтів / 656 008 / 656 008 8 / Інші фінансові зобов'язання / 3 149 / 3 066 9 / Усього фінансових зобов'язань / 659 157 / 659 157 10 / Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами / 94 768 / 94 768 Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Україна / Усього 1 / 2 / 3 / 6 Активи 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / 51 052 / 51 052 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 149 480 / 149 480 3 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 363 948 / 363 948 4 / Інші фінансові активи / 1 616 / 1 616 5 / Усього фінансових активів / 566 096 / 566 096 Зобов'язання 6 / Кошти клієнтів / 455 799 / 455 799 7 / Інші фінансові зобов'язання / 2 855 / 2 855 8 / Усього фінансових зобов'язань / 458 654 / 458 654 9 / Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами / 107 442 / 107 442 Концентрація інших ризиків (інноваційний ризик). Управління цінновим ризиком здійснюється з метою обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу з заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів. Для оцінки величини ціннового ринкового ризику застосовується методологія VaR. Базою для оцінки ризику є динаміка курсів і цін інструментів за встановлений період часу в минулому. Протягом 2016 року Банк не піддавався впливам інших ціннових ризиків. Ризик ліквідності. Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним цінновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок. Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатньої ліквідності та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності, що є складовою частиною політики з управління активами та пасивами. Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні. Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю. З метою управління ризиком в Банку розроблено Положення «Про управління ризиком ліквідності», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності. Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення

	за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / На вимогу та менше 1 міс. / Від 1 до 3 міс. / Від 3 до 12 міс. / Від 12 міс. до 5 років / Усього 1 / Кошти клієнтів / 641 830 / 10 828 / 3 296 / 54 / 656 008 1.1 / Кошти фізичних осіб / 100 813 / 5 546 / 3 296 / 54 / 109 709 1.2 / Юридичні особи / 541 017 / 5 282 / - / - / 546 299 2 / Інші фінансові зобов'язання / 3 149 / - / - / - / 3 149 3 / Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями / 644 979 / 10 828 / 3 296 / 54 / 659 157 Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / На вимогу та менше 1 міс. / Від 1 до 3 міс. / Від 3 до 12 міс. / Від 12 міс. до 5 років / Усього 1 / Кошти клієнтів / 449 187 / 6 281 / 1 / 330 / 455 799 1.1 / Кошти фізичних осіб / 66 925 / 6 281 / 1 / 330 / 73 537 1.2 / Юридичні особи / 382 262 / - / - / - / 382 262 2 / Інші фінансові зобов'язання / 2 854 / - / 1 / - / 2 855 3 / Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями / 452 041 / 6 281 / 2 / 330 / 458 654 Таблиця 26.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / На вимогу та менше 1 міс. / Від 1 до 3 міс. / Від 3 до 12 міс. / Від 12 міс. до 5 років / Понад 5 років / Усього 1 / 2 / 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 Активи 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / 94 469 / - / - / - / - / 94 469 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 41 654 / 24 623 / 37 459 / 72 750 / 1 995 / 178 481 3 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / 28 339 / - / - / - / - / 28 339 4 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 450 962 / - / - / - / - / 450 962 5 / Інші фінансові активи / 1 674 / - / - / - / - / 1 674 6 / Усього фінансових активів / 617 098 / 24 623 / 37 459 / 72 750 / 1 995 / 753 925 Зобов'язання 7 / Кошти клієнтів / 641 830 / 10 828 / 3 296 / 54 / - / 656 008 8 / Інші фінансові зобов'язання / 3 149 / - / - / - / - / 3 149 9 / Усього фінансових зобов'язань / 644 979 / 10 828 / 3 296 / 54 / - / 659 157 10 / Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року / (27 881) / 13 795 / 34 163 / 72 696 / 1 995 / 94 768 11 / Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року / (27 881) / (14 086) / 20 077 / 92 773 / 94 768 / 0 Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / На вимогу та менше 1 міс. / Від 1 до 3 міс. / Від 3 до 12 міс. / Від 12 міс. до 5 років / Понад 5 років / Усього 1 / 2 / 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 Активи 1 / Грошові кошти та їх еквіваленти / 51 052 / - / - / - / - / 51 052 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 4 489 / 60 697 / 23 326 / 60 717 / 251 / 149 480 3 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / 252 473 / 111 475 / - / - / - / 363 948 4 / Інші фінансові активи / 1 605 / 5 / 3 / 3 / - / 1 616 5 / Усього фінансових активів / 309 619 / 172 177 / 23 329 / 60 720 / 251 / 566 096 Зобов'язання 6 / Кошти клієнтів / 449 187 / 6 281 / 1 / 330 / - / 455 799 7 / Інші фінансові зобов'язання / 2 854 / - / 1 / - / - / 2 855 8 / Усього фінансових зобов'язань / 452 041 / 6 281 / 2 / 330 / - / 458 654 9 / Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року / (142 422) / 165 896 / 23 327 / 60 390 / 251 / 107 442 10 / Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року / (142 422) / 23 474 / 46 801 / 107 191 / 107 442 / 0
27	Управління капіталом. Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі діяльності Банку та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільності Банку. Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2016 року. При управлінні капіталом Банк ставить за мету виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу та покриття капіталом активних операцій для забезпечення безперервного функціонування Банку. Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України до капіталу. Протягом звітного року Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. За даними форми 611, на 31.12.2016 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 61,46% проти 66,99% станом на 31.12.2015 року (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 27.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Основний капітал / 119 371 / 119 177 1.1 / Статутний капітал / 120 522 / 120 522 1.2 / Нематеріальні активи / (2 639) / (1 345) 1.3 / Резервні фонди / 1 488 / - 2 / Додатковий капітал / 76 296 / 16 600 2.1 / прибуток розрахунковий / 46 891 / 18 879 2.1.1 / фінансовий результат поточний / 48 676 / 29 756 2.1.2 / нараховані не отримані доходи / (1 785) / (10 877) 2.2 / нерозподілені прибутки минулих років / 28 268 / - 2.3 / непокритий кредитний ризик / (530) / (2 362) 2.4 / резерви під заборгованість / 1 667 / 83 3 / Регулятивний капітал без зменшення / 195 667 / 135 777 4 / Усього регулятивного капіталу / 195 667 / 135 777
28	Потенційні зобов'язання банку. а) розгляд справ у суді Станом на кінець робочого дня 31.12.2016р. в провадженні судів знаходяться не розглянуті справи, а саме : - чотири позови вкладників та інших кредиторів на загальну суму – 1 460 621 грн. - один позов боржника на загальну суму – 298 919 грн. б) потенційні податкові зобов'язання Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, тому існує можливість нарахування додаткових сум податків, виставлення штрафів та пені. Керівництво Банку вживає усілякі заходи для унеможливлення виникнення податкових ризиків та впливу

	можливих негативних наслідків від них. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями безвідзивного характеру за невідомими договорами г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідомими договорами оперативного лізингу д) зобов'язання з кредитування Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Зобов'язання з кредитування, що надані / 9 344 / - 2 / Невикористані кредитні лінії / 41 372 / 81 3 / Гарантії видані / 13 185 / 156 4 / Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням / (407) / (1) Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву / 63 494 / 236 Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 31 грудня 2016 / 31 грудня 2015 1 / Гривня / 62 270 / 236 2 / Долар США / 1 224 / - 3 / Усього / 63 494 / 236
29	Справедлива вартість активів та зобов'язань. Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як відомо економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного пакета тих чи інших фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю: Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки: Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках; Рівень2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом; Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані. Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Справедлива вартість за різними моделями оцінки (балансова вартість ринкові котирування (1-й рівень)/ модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) / модель оцінки, що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)) / Усього справедлива вартість / Усього балансова вартість 1 / 2 / 3 / 4 / 5 / 6 / 7 І АКТИВИ 1 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / 28 339 / - / - / 28 339 / 28 339 1.1 / Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України / 28 339 / - / - / 28 339 / 28 339 2 / Усього активів / 28 339 / - / - / 28 339 / 28 339
30	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки. Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Кредити та дебіторська заборгованість / Активи доступні для продажу / Інвестиції утримувані до погашення / Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку) (торгові активи / активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) / Усього 1 / 2 / 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 Активи 1 / Грошові кошти / 94469 / - / - / - / - / 94469 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 178481 / - / - / - / - / 178481 2.1. / Кредити, що надані юридичним особам / 16220 / - / - / - / - / 16220 2.2. / Кредити, надані фізичним особам, підприємцям / 1028 / - / - / - / - / 1028 2.3. / Іпотечні кредити фізичних осіб / 9588 / - / - / - / - / 9588 2.4. / Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби / 5660 / - / - / - / - / 5660 3 / Цінні папери в портфелі банку на продаж / - / 28339 / - / - / - / 28339 3.1 / Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України / - / 28339 / - / - / - / 28339 4 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / - / - / 450962 / - / - / 450962 4.1. / Депозитні сертифікати НБУ / - / - / 450962 / - / - / 450962 5 / Інші фінансові активи / 1674 / - / - / - / - / 1674 5.1 / Дебіторська заборгованість за операціями з банками / 22 / - / - / - / - / 22 5.2. / Дебіторська заборгованість за переказами / 542 / - / - / - / - / 542 5.3. / Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати / 1 / - / - / - / - / 1 5.4. / Інші нараховані доходи / 107 / - / - / - / - / 107 5.5 / Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги / - / - / - / - / - / 5.6. / Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток / 975 / - / - / - / - / 975 5.7 / Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку / 27 / - / - / - / - / 27 5 / Усього фінансових активів / 274 624 / 28 339 / 450 962 / - / - / 753 925 Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Назва статті / Кредити та дебіторська заборгованість / Активи доступні для продажу / Інвестиції утримувані до погашення Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку) (торгові активи / активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) / Усього 1 / 2 / 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 Активи 1 / Грошові кошти / 51 052 / - / - / - / - / 51 052 2 / Кредити та заборгованість клієнтів / 149 480 / - / - / - / - / 149 480 2.1. / Кредити, що надані юридичним особам / 138 409 / - / - / - / - / 138 409 2.2. / Кредити, надані фізичним особам, підприємцям / 153 / - / - / - / - / 153 2.3. / Іпотечні кредити фізичних осіб / 3 058 / - / - / - / - / 3 058 2.4. / Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби / 7 860 / - / - / - / - / 7 860 3 / Цінні папери в портфелі банку до погашення / - / - / - / 363

	948 / - / - / 363 948 3.1. / Депозитні сертифікати НБУ / - / 363 948 / - / - / 363 948 4 / Інші фінансові активи / 1616 / - / - / - / - / 1616 4.1. / Дебіторська заборгованість за переказами / 5 / - / - / - / - / 5 4.2. / Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати / 47 / - / - / - / - / 47 4.3. / Інші нараховані доходи / 16 / - / - / - / - / 16 4.4. / Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток / 1 548 / - / - / - / - / 1 548 5 / Усього фінансових активів / 566 096 / - / 363 948 / - / - / 566 096
31	Операції з пов'язаними особами. Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Найбільші учасники (акціонери) банку / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 20%, 32%) / - / 1 / 70 2 / Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня / - / - / (32) 3 / Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %) / 417 / 2 313 / 80 688 4 / Інші активи / - / - / - 5 / Резерви за зобов'язаннями / - / 5 / 2 6 / Інші зобов'язання / 2 / 541 / 160 Таблиця 31.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2015 року (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Найбільші учасники (акціонери) банку / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 20 %) / - / - / 45 2 / Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня / - / - / (9) 3 / Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %) / 259 / 1 015 / 3 855 Таблиця 31.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Найбільші учасники (акціонери) банку / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Процентні доходи / - / 3 / 18 2 / Процентні витрати / (82) / (47) / (1 775) 3 / Комісійні доходи / 31 / 38 / 52 4 / Відрахування до резерву під знецінення кредитів / - / - / (23) 5 / Інші операційні доходи / - / - / - 6 / Відрахування до резервів за зобов'язаннями / - / 5 / 2 7 / Адміністративні та інші операційні витрати / - / (10 233) / (4 554) Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Найбільші учасники (акціонери) банку / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Процентні доходи / - / - / 13 2 / Процентні витрати / (5) / (6) / (128) 3 / Комісійні доходи / - / - / 2 4 / Відрахування до резерву під знецінення кредитів / - / - / (9) 5 / Інші операційні доходи / - / - / - 6 / Адміністративні та інші операційні витрати / - / (2 156) / (2 182) Таблиця 31.5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Інші зобов'язання / 49 / 35 Таблиця 31.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2016 року (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року / 195 / 101 2 / Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року / 171 / 108 Таблиця 31.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом 2015 року (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / Провідний управлінський персонал / Інші пов'язані особи 1 / Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року / - / - 2 / Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року / - / 75 Таблиця 31.8. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок / Найменування статті / 2016 рік (витрати / нараховане зобов'язання) / 2015 рік (Витрати / нараховане зобов'язання) 1 / Поточні виплати працівникам / 10 147 / 538 / 2 030 / 98 2 / Виплати під час звільнення / 26 / - / 19 / - 3 / Всього / 10 173 / 538 / 2 049 / 98
32	Події після дати балансу. В Банку відбулися події, які не коригують фінансову звітність, але які керівництво вважає за необхідне розкрити в цій фінансовій звітності. У Банку реалізуються заходи, спрямовані на виконання прийнятого «08» грудня 2016 року Акціонером Банку рішення про збільшення статутного капіталу, зокрема Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано проспект емісії акцій Банку та видане Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №05/1/2017-Т від «24» січня 2017 року.