

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

М.П.



Гребінський Леонід Андрійович

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

39544699

4. Місцезнаходження

м. Київ, --, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б. 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

25.04.2018

(дата)

2. Річна інформація
опублікована у

бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів
та фондового ринку"

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній
сторінці

<https://crystalbank.com.ua>

(адреса сторінки)

в мережі
Інтернет

25.04.2018

(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	
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	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
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 та забезпечення 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	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	X
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 кожну 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)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

X

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 2017 рік не надається наступна інформація:

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

2) пункт 4 "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - не надається, оскільки у Банку відсутня посада корпоративного секретаря;

3) підпункт 2 пункту 12 "Інформація про облігації емітента", підпункт 3 пункту 12 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", підпункт 4 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;

43) підпункт 5 пункту 12 "Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2017 року викупу (продажу раніше викуплених) власних акцій не здійснював;

5) 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 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

6) 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 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

7) підпункт 8 пункту 14 "Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість" - не надається, оскільки в 2017 році така інформація у Емітента відсутня;

8) 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;

9) пункти 18-27 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

10) пункт 30 "Річна фінансова звітність" - не надається, оскільки Банк складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

11) 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;

12) 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)

200522500

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

234

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 «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

5) МФО банку

334851

6) поточний рахунок

1600021

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 банкі і банківську діяльність", є безстроковою.			
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.			
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)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності). Є безстроковою.			

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	19.09.2017	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	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	21708016	01032Україна м. Київ вул. Січових стрельців, б.17	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0

V. Інформація про посадових осіб емітента

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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

31

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 Статуту та Положенні про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Розмір виплаченої винагороди 10076142грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього 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 17.03.2015р., але не раніше здійснення державної реєстрації змін до статуту Банку.

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

Загальний стаж роботи - 31 рік. 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

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 виплаченої винагороди 87957 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 17.03.2015р. 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

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

ТОВ "Профайненс груп", Директор

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 виплаченої винагороди 176105 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 17.03.2015р. 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 - 19років. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: директор координації та супроводу роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит"; директор Придніпровської регіональної дирекції ПАТ "ТЕРРА БАНК"; директор ТОВ "Профайненс груп"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1953

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

39

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

заступник директора департаменту централізованих закупівель-ПАТ АБ "Укргазбанк"

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 виплаченої винагороди 0 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась.

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "КРИСТАЛБАНК" від 13.05.2015р. б/н.

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

Загальний стаж роботи - 39 роки. Протягом останніх п'яти років Пудрик В.Ю. обіймав наступні посади: радник директора Державного підприємства з питань поводження з відходами як вторинною сировиною; радник Голови Правління ПАТ "ТЕРРА БАНК"; заступник генерального директора з адміністративних питань Державне підприємство спиртової та лікєро-горілкової промисловості "Укрспирт" (ДП "Укрспирт"); член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК". Посадова особа обіймає посаду на інших підприємствах, а саме: заступник директора департаменту централізованих закупівель-ПАТ АБ "Укргазбанк".

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

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)

13.04.2016 3 роки

9) Опис

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

Розмір виплаченої винагороди 9898332 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась.

Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана членом Спостережної ради Рішенням акціонера ПАТ "КРИСТАЛБАНК" від 12.04.2016р. 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 відповідність 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 ПАТ "КРИСТАЛБАНК". Гребінська О.В. 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"; незалежний член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

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 виплаченої винагороди 2038668 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний Головою Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та обрання з 18.03.2016р. на посаду Голови Правління Гребінського Леоніда Андрійовича. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 29.04.2016р. погоджено Гребінського Л.А. на посаді Голови Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК", про що отримано лист №24-0004/39871 від 10.05.2016р.

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

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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

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 виплаченої винагороди 784348 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана Заступником Голови Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 22 від 16.03.2016р.) про припинення повноважень Голови Правління Жабської І.М. з 17.03.2016р. (останній день виконання повноважень) та переведення її з 18.03.2016р. на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління.

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

Загальний стаж роботи - 29 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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 виплаченої винагороди 833940 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 5 від 22.04.2015р.) Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.

Загальний стаж роботи - 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.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

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 виплаченої винагороди 609962 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обраний на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 111 від 16.11.2016р.)

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".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління

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

Ладигенська Маргарита Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1955

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

43

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

ТОВ «РЕНОМЕ-СМАРТ», Член наглядової ради

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

06.11.2017 5 років

9) Опис

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

Розмір виплаченої винагороди 76582 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: Спостережною радою ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (Протокол №129 від «03» листопада 2017 року) було прийнято рішення обрати з «06» листопада 2017 року на посаду заступника Голови Правління Ладигенську Маргариту Володимирівну, та у відповідності до пункту 10.2 Статуту Банку ввести її в склад Правління за посадою.

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

Загальний стаж роботи - 30 років. Протягом останніх п'яти років Ладигенська М.В. обіймала наступні посади: заступник Голови Правління-директор департаменту роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»; член наглядової ради ТОВ «РЕНОМЕ-СМАРТ».

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу

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

Гудович Оксана Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

Кременчуцька філія ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

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

05.01.2017 5 років

9) Опис

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

Розмір виплаченої винагороди 341543 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду відбулася зміна у персональному складі посадової особи, а саме: Спостережною радою ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (Протокол №131-2 від «27» грудня 2016 року) було прийнято рішення обрати з «05» січня 2017 року членом Правління начальника Служби фінансового моніторингу Гудович Оксану Миколаївну з покладанням на неї обов'язків відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу до погодження її кандидатури Національним банком України.

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

Загальний стаж роботи - 19 років. Протягом останніх п'яти років Гудович О.М. обіймала наступні посади: провідний спеціаліст відділу фінансового моніторингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», головний спеціаліст Управління фінансового моніторингу АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Кременчуцької філії ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

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)

10.08.2015 5 років

9) Опис

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

Розмір виплаченої винагороди 665009 грн. Винагорода у натуральній формі не виплачувалась. Протягом звітнього періоду змін у персональному складі посадової особи не відбувалось. Обрана на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 47 від 10.08.2015р.).

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

Загальний стаж роботи - 29 років. Протягом останніх п'яти років Симоненко Л.М. обіймала наступні посади: Головний бухгалтер ПАТ "АКБ "Київ", Головний бухгалтер ПАТ "РОДОВІД БАНК", Головний бухгалтер - член Правління ПАТ "КБ "ФІНАСОВИЙ ПАРТНЕР", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера ПАТ "КРИСТАЛБАНК".

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	2387504174	5013062	24.999997	5013062	0	0	0
Член Спостережної ради	Гребінська Оксана Володимирівна	2573204483	5013063	25.000002	5013063	0	0	0
Усього			10026125	50.00	10026125	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Ленінг Марина Густавівна			10026125	50.00	10026125	0
Гребінська Оксана Володимирівна			5013063	25.0000002	5013063	0
Гребінський Леонід Андрійович			5013062	24.999997	5013062	0
Усього			20052250	100.00	20052250	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	13.03.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2016 рік. 2. Розгляд Аудиторського висновку (звіт незалежного аудитора) АФ ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2016, та затвердження заходів за результатами розгляду цього Аудиторського висновку. 3. Розгляд звіту Спостережної ради та звіту Правління Банку відносно результатів діяльності за 2016 рік та прийняття рішень за наслідками їх розгляду. 4. Розгляд питання про визначення основних напрямків діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на 2017 рік. 5. Затвердження порядку розподілу прибутку Банку за 2016 рік. 6. Розгляд питання про припинення повноважень членів Спостережної ради Банку. 7. Розгляд питання про обрання членів Спостережної ради Банку. 8. Затвердження кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Спостережної ради Банку.	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	11.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів, встановлення кількісного складу та обрання членів лічильної комісії, встановлення порядку проведення загальних зборів акціонерів. 2. Попереднє схвалення значних правочинів (попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів), які можуть вчинятися ПАТ «КРИСТАЛБАНК» протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення. Загальні збори скликані за ініціативою Спостережної ради в порядку, встановленому законодавством та Статутом банку	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.05.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів. 2. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 4. Затвердження змін до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій	

	редакції. 5. Затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції. 6. Затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції. 7. Затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції. 8. Затвердження Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК». 9. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, визначення умов оплати їх діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат) та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів). Загальні збори скликані за ініціативою Спостережної ради в порядку, встановленому законодавством та Статутом банку
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.08.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3. Про виплату дивідендів, затвердження розміру дивідендів, визначення способу виплати дивідендів. 4. Затвердження змін до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції. Щодо розгляду 4 питання порядку денного пропозиція надійшла від акціонера ПАТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Л.А., відповідно до ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства». Загальні збори скликані за ініціативою Спостережної ради в порядку, встановленому законодавством та Статутом банку.	

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	60156750	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	3	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	60156750	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			14.09.2017	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату			18.09.2017/60156750грн	
Опис	«28» серпня 2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» було прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями. Спостережною Радою Емітента «30» серпня 2017 року (Протокол №97 від 30.08.2017) було прийнято рішення про встановлення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначення порядку та строку їх виплати. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів – «14» вересня 2017 року. Відповідно до рішення позачергових загальних зборів Емітента розмір дивідендів, що підлягають виплаті, становить: - з нерозподіленого прибутку за 2016 рік - 31 888 584,24 грн. (Тридцять один мільйон вісімсот вісімдесят вісім тисяч сто шістдесят п'ять гривень 24 копійки); - з нерозподіленого прибутку за 2015 рік – 28 268 165,76 грн. (Двадцять вісім мільйонів двісті шістдесят вісім тисяч сто шістдесят п'ять гривень 76 копійок). Загальний розмір дивідендів за простими акціями становить 60 156 750,00 грн. (Шістдесят мільйонів сто п'ятдесят шість тисяч сімсот п'ятдесят гривень). Розмір дивідендів на одну просту акцію складає 3,00 грн. (Три гривні 00 копійок). Строк виплати дивідендів – починаючи з 18 вересня 2017 року по 27 лютого 2018 року включно. Спосіб виплати дивідендів – безпосередньо акціонерам. Порядок виплати дивідендів – виплата всієї суми дивідендів в повному обсязі.			

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 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	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Юридична особа надавала у звітньому 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 "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 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

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 комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.06.2014
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
--	--

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
24.01.2017	05/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000188395	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	20052250	200522500	100
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 використані для формування основного капіталу товариства як банківський установи з метою приведення статутного капіталу банку у відповідності до мінімально встановленого розміру відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Національного банку України з метою підтримання нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку. Факти лістингу/делістингу акцій на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення акцій здійснювалось у два етапи, шляхом укладання договорів купівлі-продажу акцій між Банком та першими власниками.							

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».

У 2017 році ПАТ «КРИСТАЛБАНК» здійснив додаткову емісію акцій шляхом приватного розміщення на загальну суму 80 млн. грн. у результаті якої статутний капітал Банку склав 200,5 млн. грн.

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

Станом на кінець 2017 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Спостережної Ради (Протокол №49 від 23.05.2017), яка складається з наступних ланок: Загальні збори акціонерів; Спостережна Рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Кредитний комітет; КУАП; Технологічний комітет;

Департамент корпоративного бізнесу (Управління розробки продуктів, Управління організації продаж, Управління малого та середнього бізнесу); Управління активно-пасивних операцій; Керівник напрямку розвитку роздрібного бізнесу (Департамент роздрібного бізнесу (Управління активно-пасивних операцій, Управління організації продаж, Управління розробки продуктів); Управління підтримки та координації мережі; Дирекції (Відділення)); Департамент з організації повернення проблемних активів (Управління позасудового супроводження проблемних активів; Управління судового супроводження проблемних активів); Департамент супроводження складних активів; Департамент реструктуризації активів банку; відділ управління майновими активами; Департамент бухгалтерського обліку та звітності (Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку, Управління звітності); Фінансово-бюджетний департамент; Управління методології банку (Відділ методології бізнес процесів банку, Відділ методології внутрішніх процедур банку); Відділ комплаєнс; Операційний департамент (Управління обслуговування банківських операцій (Відділ операційного обслуговування, Відділ супроводження активних операцій, сектор супроводження МБО та операцій з ЦП), Відділ обслуговування платіжних систем, Відділ супроводження касових операцій, Управління з валютного контролю); Департамент ризиків (Управління оцінки ризиків; Управління контролю кредитних ризиків та забезпечення); Управління кадрового менеджменту; Служба фінансового моніторингу (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління); Казначейство (Управління міжбанківських операцій); Управління інвестиційного бізнесу (Відділ депозитарної діяльності (Сектор обслуговування рахунків в цінних паперах; Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування), Відділ цінних паперів); Департамент інформаційних технологій (Управління супроводження банківських систем, Управління технічного забезпечення та системного адміністрування, Управління розвитку та технічної підтримки електронного банкінгу);

Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Адміністративно-господарське управління (Сектор з охорони праці); Управління організації та контролю документообігу; Управління зовнішніх комунікацій; Департамент безпеки банку (Управління інформаційної безпеки, Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей); Департамент розвитку електронного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Контакт-центр); У порівнянні з минулим періодом в організаційній структурі відбулися наступні зміни:

1. В департаменті корпоративного бізнесу Управління продуктів для корпоративних клієнтів перейменовано в Управління розробки продуктів. Додано Управління організації продаж, Управління малого та середнього бізнесу.
2. Управління кредитування корпоративних клієнтів перейменовано в Управління активно-пасивних операцій та виведено під Заступника Голови Правління.
3. Керівник напрямку з організації повернення проблемних активів перейменовано в Департамент напрямку з організації повернення проблемних активів. В склад якого включено Управління позасудового супроводження проблемних активів; Управління судового супроводження проблемних активів.
4. Керівник напрямку супроводження складних активів перейменовано в Департамент супроводження складних активів.
5. Керівник напрямку реструктуризації проблемних активів перейменовано в департамент реструктуризації проблемних активів.
6. Додано Відділ управління майновими активами.
7. Додано Відділ комплаєнс.
8. В операційному департаменті Управління операційного супроводження перейменовано в Управління обслуговування банківських операцій. В нього додано : Відділ операційного обслуговування, Відділ супроводження активних операцій, сектор супроводження МБО та операцій з ЦП.
9. В операційному департаменті додано Відділ обслуговування платіжних систем, Відділ супроводження касових операцій.
10. В департаменті ризиків Управління адміністрування кредитів та роботи з забезпеченням перейменовано в Управління контролю кредитних ризиків та забезпечення.
11. З Казначейства виведено Управління цінних паперів в підпорядкування Голові Правління. Управління цінних паперів перейменовано в Управління інвестиційного бізнесу. В нього входять: Відділ депозитарної діяльності (Сектор обслуговування рахунків в цінних паперах; Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування) та Відділ цінних паперів.
12. Спрощено - Департамент стратегічного розвитку.
13. Спрощено - Адміністративний департамент.
14. Адміністративно-господарське управління – самостійний структурний підрозділ.
15. Управління організації та контролю документообігу виведено зі складу адміністративно-господарського управління в самостійний структурний підрозділ .
16. Сектор з охорони праці ввели в склад адміністративно-господарське управління.
17. Сектор з питань інформаційної безпеки перейменовано в Управління інформаційної безпеки.
18. Створено Департамент розвитку електронного бізнесу. В нього входять: Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Контакт-центр.
19. Спрощено - Департамент продуктів роздрібного бізнесу.
20. Спрощено - Департамент продажів роздрібного бізнесу.
21. Департамент підтримки та супроводження роздрібного бізнесу перейменовано в Департамент роздрібного бізнесу. Управління активних операцій та Управління пасивних операцій – перейменовано в Управління активно-пасивних операцій. Управління підтримки та координації мережі підпорядковано Керівнику напрямку розвитку роздрібного бізнесу.
22. В департамент роздрібного бізнесу додано Управління організації продаж та Управління розробки продуктів.

ПАТ "КРИСТАЛБАНК" є міжрегіональний банком, що присутній в 10 регіонах України. Станом на 31.12.2017 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (м. Київ, вул.

Кудрявській узвіз 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 Соборності, 159), 18) Відділення №19 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)

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2017 рік становить – 170 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 2016 роком на 29199,3 тис. грн. (на 212,8%) та склав 55 087,5 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Емітента відсутня, проте працівники банку постійно вдосконалюють свої професійні знання, відвідують 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 31.12.2017 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

8) Міжнародна платіжна система RIA Money Transfers, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. З даною системою переказів Банк працює по Договору субагента, підписаного з АБ «Укргазбанк». Це міжнародна система термінових грошових переказів. RIA Money Transfers – третя по розміру компанія грошових переказів для фізичних осіб. Система грошових переказів «RIA» присутня у 146 країнах світу та налічує понад 332 000 пункти обслуговування клієнтів, що розміщені по всій Північній Америці, Латинській Америці, Європі та в Азіатсько-Тихоокеанському регіоні. Емітент станом на 31.12.2017р. був учасником системи грошових переказів, термін участі емітента в системі – необмежений.

9) 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 31.12.2017 мав статус афілійованого члена системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

10) 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 31.12.2017 був учасником організації, термін участі в об'єднанні необмежений.

11) 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 31.12.2017 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

12) 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 31.12.2017 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

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

Протягом звітнього 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 доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку.

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

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 собівартістю.

Кошти в банках

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

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

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

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

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

Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні

папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

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

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

Цінні папери у портфелі банку до погашення

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податковий актив

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

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

Основні засоби

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

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

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після

вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Амортизаційні витрати визнаються на рахунку збитків.

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

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

Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів:

Група основних засобів Термін корисного використання (роки)

Будинки та споруди 100

Передавальні пристрої 10

Машини та обладнання 3-7

Транспортні засоби 7

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10

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

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

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

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.

Резерви за зобов'язаннями

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

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

Податок на прибуток

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

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

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 кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

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

Валюта Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2017 року

643 0,48703

840 28,067223

978 33,495424

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.

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».

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.

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.

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 їхній 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 / Кватири / 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 / Кватири / 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 / Кватири / 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

Протягом 2017 року банком звернено стягнення на наступні активи:

Характер активів /Вартість (грн.)

Квартири/3 983 294,82

Житлові будинки/ 0

Земельні ділянки/ 2 444 348,25

Не житлові приміщення/32 626 011,36

Обладнання /0

Товари в обороті/0

Разом 39 053 654,43

Протягом 2017 року банком реалізовано наступне майно на продаж:

Характер активів /Вартість (грн.)

Квартири/1 500 000,00

Не житлові приміщення/23 737 690,01

Обладнання/109959,6

Товари в обороті/83023,76

Разом 25 430 673,37

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року на балансі утримуються активи на продаж, на які було звернено стягнення, а саме:

Квартири/ 2 993 294,82

Житлові будинки /21 066 100,00

Земельні ділянки / 4 997 148,25

Нежитлові приміщення /38 544 738,73

Обладнання /11 148 246,86

Товари в обороті /10 143 856,90

Разом 88 893 385,56

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 2017 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили: 1) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 32%) - 88 тис. грн. (Резерв під заборгованість за кредитами - 20 тис. грн.); 2) Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25-10%) – 65 635 тис. грн. (Резерви за зобов'язаннями - 12 тис.грн.) 3) Інші зобов'язання – 1 479 тис.грн. Детальна інформація за операціями з пов'язаними особами міститься в річній фінансовій звітності Емітента за 2017 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними сторонами").

Основні засоби та нематеріальні активи Банку за станом на 31.12.2017 складаються з:

- 1) будівлі, споруди та передавальні пристрої – 4637 тис.грн. (знос – 186 тис.грн.);
- 2) машини та обладнання – 1339 тис.грн. (знос – 360 тис.грн.);
- 3) транспортні засоби – 2168 тис.грн. (знос - 616 тис.грн.);
- 4) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 2582 тис. грн. (знос – 776 тис. грн.);
- 5) інші основні засоби – 1878 тис. грн. (знос – 1431 тис. грн.);
- 6) незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 658 тис.грн.;
- 7) нематеріальні активи – 3170 тис.грн. (знос – 955 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.

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 2017 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 2017 рік сплачено штрафних санкцій за порушення законодавства: 88,00 грн. - штрафні санкції за порушення нормативних актів НБУ; 19 380,00 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 01.01.2018 регулятивний капітал становив 209.1 млн. грн. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складає 44.17% при нормативному значенні не менше 10%. У 2018 було Банком проведено нарощування акціонерного капіталу на 80 млн. грн. до 200 млн. грн., що дало змогу виконати вимоги НБУ про мінімальний рівень статутного капіталу.

Банк стабільно виконує всі вимоги Національного банку України. Показники ліквідності та капіталізації значно перевищують нормативні значення. Так станом на 01.01.2018 нормативи ліквідності склали Н4=96,61%, Н5=94,07%, Н6=92,73% 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 2018 залучити в Банк на обслуговування до 5,5 тисяч нових клієнтів: 5 тисяч фізичних осіб та 0,5 тисяч юридичних осіб. Результатом зазначеної роботи повинно бути подальше зменшення концентрації ресурсної бази.

За станом на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 165 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями за переказами - 477 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - 2 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 2018 року Банк планує збільшити обсяги залишків на рахунках клієнтів юридичних осіб до 678,9 млн. грн., фізичних осіб до 307,2 млн. грн.
- розміщення коштів клієнтів в безризикові активи, депозитарні сертифікати НБУ, ОВДП.
- 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 2018-2020 рік:

1. Розвиток регіональної мережі ПАТ «КРИСТАЛБАНК» в найбільш економічно розвинених регіонах України з огляду на максимізацію прибутковості її роботи.
 2. Проведення роботи з фінансовими інструментами, що придбані в інших фінансових установах, спрямованої на отримання доходу від їх обслуговування.
 3. Розвиток електронних та дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності Банку.
 4. Розширення співпраці з забудовниками як з найбільш пріоритетним сегментом клієнтів банку.
- У 2018 році Банк планує відкрити п'ять 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 перебиваються його непроцентними доходами.

Планується, що зусилля банку дозволять збільшити клієнтську базу за 2018 рік на 0,5 тисячі юридичних осіб та емітувати понад 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 звітньому періоді витрат на дослідження та розробку Емітент не мав.

Станом на 31.12.2017 на розгляді у судах знаходилась 1 справа, за якою розглядаються позовні вимоги на суму 10 і більше відсотків активів Емітента станом на початок року, а саме: дата відкриття провадження у справі - 23.06.2017; сторони: Дрогобицька об'єднана ДПІ ГУ ДФС у Львівській обл., ТОВ «Сучасні технології права», ПАТ «КРИСТАЛБАНК» - кредитори, ТОВ «Універсальна бурова техніка» - боржник; Справа про банкрутство; вимоги до боржника у розмірі 326 134 171,37 грн.; Господарський суд Львівської обл.; Триває судовий розгляд.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» був заснован 22 грудня 2014 року. Банком було здійснено припинення - 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».

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

Станом на 01 січня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн. та основними акціонерами Банку є:

фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%.

фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%.

2017 рік був позитивним для банківської системи. Після трирічної паузи почалося кредитування населення та бізнесу. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Але розвиток банківської системи був повільним. Так обсяг активів банків за 2017р. збільшився на 6% до 1,3 трлн. грн. Одночасно продовжувалось «очищення» банківської системи. Кількість діючих банків за 2017 рік скоротилась на 14 до 82 установ.

Проте, не зважаючи на складну ситуацію на ринку, банк планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, продуктову лінійку та фінансові показники роботи. Станом на кінець 2017 року валюта балансу Банку склала 1 182 758 тис.грн., збільшившись за рік на 321 496 тис.грн. (27,2%) За цим показником банк ввійшов до ТОП-50 банків України з 50 місцем. На ріст показника мали вплив ряд доволі рівнозначних факторів. Так обсяг коштів юридичних осіб збільшився на 137 522 тис.грн., кошти фізичних осіб виросли на 110 684 тис.грн., капітал виріс на 64 347 тис. грн. Залучені кошти було розміщено головним чином в кредити клієнтів збільшивши їх на 193 444 тис.грн., вкладення в високоліквідні цінні папери збільшились на 48 886 тис. грн.

Станом на 01.01.2018р. переважну більшість активів становлять вкладення в цінні папери ОВДП та депозитні сертифікати НБУ в сумі 528 187 тис. грн. (44,6% активів Банку), кредити та заборгованість клієнтів – 371 925 тис. грн. (31,4%), грошові кошти та їх еквіваленти склали 169 609 тис. грн. (14,3%), активи утримувані для продажу – 88 893 тис. грн. (7,5%), інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи становили 12 108 тис. грн. (1,0%).

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

Заборгованість перед клієнтами склала 904 730 тис. грн. або 76,5% загальних пасивів Банку, з яких частка в розмірі 75,8% належить юридичним особам, відповідно, 24,2% належить фізичним особам. Збільшення зобов'язань за рік 248 722 тис. грн.

Власний капітал станом на кінець 2017 року склав 263 586 тис. грн. або 22,3% загальних пасивів Банку, в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 200 522 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 14 353 тис. грн., резервні фонди в розмірі 3 922 тис. грн. та резерви переоцінки в розмірі 988 тис. грн.

За підсумками роботи в 2017 році Банком отримано прибуток розмірі 43 801 тис.грн., що на 4 875 тис. грн. менше ніж за 2016р. Рентабельність активів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017р. склала 4,9%, рентабельність балансового капіталу 17,0%, що відповідає показникам високорентабельного банку.

Формування фінансового результату відбувалось за рахунок наступних статей:

Чистий процентний дохід склав 91 288 тис. грн., що на 8 827 тис. грн. більше ніж за 2016р.

Чистий комісійний дохід склав 28 391 тис. грн., що на 14 129 тис. грн. більше ніж за 2016р.

Результат від торгівельних операцій, в т.ч. результат переоцінки станом на кінець 2017р. склав 4 411 тис. грн., що на 4 283 тис. грн. менше ніж в 2016 р.

Інші операційні доходи, склали 48 859 тис. грн., що на 12 219 тис. грн. більше ніж за 2016р.

Витрати на формування резервів під знецінення активів та резервів за зобов'язаннями склали 7 934 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2017 році склали 99 567 тис. грн., в порівнянні з витратами у 2016 році їх розмір збільшився на 43 314 тис. грн. в зв'язку з розвитком банку.

Витрати на податок на прибуток склали 9 866 тис. грн.

В 2017р. було відкрито 2 відділення: №23 в м. Київ та №18 в м. Одеса. Відділення №6 в м. Київ було закрито в зв'язку з закриттям МРЕО в якому воно знаходилося. На кінець 2017 р. мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 22 підрозділів в восьми областях України. В 2017р. значна увага приділялась розвитку існуючих підрозділів та підвищенню прибутковості їх роботи. В результаті операційний прибуток мережі відділень, згідно даних управлінського обліку, за 2017р. збільшився в два рази в порівнянні з 2016р.

В 2017р. банк значну увагу приділив розбудові системи мінімізації та контролю ризиків. Так: розпочав роботу відділ комплаєнс, проведено заходи по приведенню системи інформаційної безпеки банку до вимог НБУ, посилено функцію фінансового моніторингу та операційного контролю, проведено роботи по впровадженню МСФЗ 9, стандартизовано процедури банку та оновлено інформаційну базу документів банку, розпочато проект по модернізації центру обробки даних.

У 2017 році, крім вже існуючих в банку систем міжнародних грошових переказів «MoneyGram», «Western Union», «Хазрі» та «Welsend» були впроваджені нові системи «INTEL EXPRESS», «Sigue Money Transfer» та «RIA». Таким чином, станом на кінець 2017 року Банк має повний продуктовий ряд за міжнародними системами грошових переказів.

Запровадивши в серпні 2016 року спільно з будівельною корпорацією «Київміськбуд» програму кредитування фізичних осіб на «первинному» ринку нерухомості «ЖИТЛО МАЙБУТНЬОГО», протягом року Банком вдосконалювалися умови кредитування фізичних осіб, а з урахуванням попиту потенційних клієнтів в квітні 2017 року була впроваджена нова програма кредитування «Від мрій –до дій».

В 2017р. робота банку в напрямку іпотечного кредитування була відзначена нагородою «Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування» у рамках щорічного ІХ всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2017».

З лютого 2017 року запроваджена послуга Банку – «MONEGO».

В 2017р. банк значну увагу приділяв розвитку напрямку електронних гарантій та гарантій виконання контрактів. Було впроваджено новий документарний продукт «Експрес гарантія», який є значно привабливішим та зручним для клієнтів Банку, оскільки оформлення такої гарантії займає лише 1 годину.

За 2017р. чисельність працюючого персоналу Банку збільшилась на 57 робітників та станом на 01.01.2018 складає 224 чоловік з яких 93 – робітники відділень, 131 – працівники головного банку. На кінець 2017 року ПАТ «КРИСТАЛБАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг», на рівні uaA- з прогнозом «стабільний». Також банк має рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні 4 цього ж агентства.

ПАТ «КРИСТАЛБАНК» дотримується принципів соціально-відповідального бізнесу зокрема:

- банк підтримує благодійні спортивні проекти для дітей з аутизмом;
- ПАТ «КРИСТАЛБАНК» першим серед банків України в 2017р. встановив програмне забезпечення для обслуговування нечуючих людей.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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:	9448	9235	47655	0	57103	9235
будівлі та споруди	4507	4451	44649		49156	
машини та обладнання	779	979	1846		2625	
транспортні засоби	1862	1551	1160		3022	
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2300	2254	0		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	9448	9235	47655		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 2017 року складає 4 637 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" – 1 339 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" – 2 168 тис. грн.; групи "Інші" – 4 460 тис. грн. Сума нарахованого зносу власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" складає 186 тис.грн., групи "Машини та обладнання" - 360 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 616 тис. грн.,групи "Інші" – 2 207 тис. грн. Ступінь зносу власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець 2017 року складає - 4%, групи "Машини та обладнання" – 27 %, групи "Транспортні засоби" – 28 %, групи "Інші" – 50 %. Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2017 року зумовлені придбанням нових основних засобів. Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2017 року зумовлені здійсненням правочинів з оренди транспортних засобів, оренди будинків, споруд для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення 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	494	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	918691	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	919185	X	X
Опис:	-			

6. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	11.04.2017	позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	0	861262	0	згода на розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України - без обмежень граничної сукупної вартості.	12.04.2017	https://crystalbank.com.ua
Опис: «11» квітня 2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») (протокол №1/2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинятись Емітентом протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, а саме згода на розміщення коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України - без обмежень граничної сукупної вартості. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення граничної сукупної вартості правочину, до вартості активів Емітента на дату останньої річної звітності не визначається. Загальна кількість голосуючих акцій – 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 12 052 250 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» прийняття рішення - 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що проголосували «проти» прийняття рішення - 0 штук.								
2	11.04.2017	позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	0	861262	0	згода на придбання, продаж та пред'явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України - без обмежень граничної сукупної вартості.	12.04.2017	https://crystalbank.com.ua

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Опис:								
«11» квітня 2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») (протокол №1/2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинятись Емітентом протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, а саме згода на придбання, продаж та пред’явлення до погашення депозитних сертифікатів Національного банку України - без обмежень граничної сукупної вартості. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення граничної сукупної вартості правочину, до вартості активів Емітента на дату останньої річної звітності не визначається. Загальна кількість голосуючих акцій – 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 12 052 250 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» прийняття рішення - 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що проголосували «проти» прийняття рішення - 0 штук.								
3	11.04.2017	позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	0	861262	0	згода на проведення операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських) - без обмежень граничної сукупної вартості.	12.04.2017	https://crystalbank.com.ua
Опис:								
«11» квітня 2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») (протокол №1/2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинятись Емітентом протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, а саме згода на проведення операцій з залучення депозитів (крім міжбанківських) - без обмежень граничної сукупної вартості. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення граничної сукупної вартості правочину, до вартості активів Емітента на дату останньої річної звітності не визначається. Загальна кількість голосуючих акцій – 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 12 052 250 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» прийняття рішення - 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що проголосували «проти» прийняття рішення - 0 штук.								
4	11.04.2017	позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	700000	861262	81.28	згода на вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги за	12.04.2017	https://crystalbank.com.ua

[illegible]

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливості інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Загальна кількість голосуючих акцій – 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 12 052 250 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» прийняття рішення - 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що проголосували «проти» прийняття рішення - 0 штук.								
5	11.04.2017	позачергові загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК»	0	861262	0	згода на проведення правочинів щодо внесення змін та доповнень до вищезазначених правочинів без зміни їх характеру в межах граничної вартості та правочини пов'язані з їх виконанням та розірванням.	12.04.2017	https://crystalbank.com.ua
Опис: «11» квітня 2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») (протокол №1/2017) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення наступних значних правочинів, які можуть вчинитись Емітентом протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, а саме згода на проведення правочинів щодо внесення змін та доповнень до вищезазначених правочинів без зміни їх характеру в межах граничної вартості та правочини пов'язані з їх виконанням та розірванням. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення граничної сукупної вартості правочину, до вартості активів Емітента на дату останньої річної звітності не визначається. Загальна кількість голосуючих акцій – 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 12 052 250 штук. Кількість голосуючих акцій, що проголосували «за» прийняття рішення - 12 052 250 штук, кількість голосуючих акцій, що проголосували «проти» прийняття рішення - 0 штук.								

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливості інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	11.10.2017	Спостережна рада ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	210000	861262	24.4	правочини із залучення кредитних коштів (операції з рефінансування) та договори забезпечення в рамках генерального кредитного договору на загальну суму ліміту за вищевказаними операціями 210 000 000 (двісті десять мільйонів) гривень.	12.10.2017	https://crystalbank.com.ua
Опис: «11» жовтня 2017 року Спостережною радою ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») (протокол №118) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину з Національним банком України, а саме: укласти з Національним банком України правочини із залучення кредитних коштів (операції з рефінансування) та договори забезпечення в рамках генерального кредитного договору на загальну суму ліміту за вищевказаними операціями 210 000 000 (двісті десять мільйонів) гривень. Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, становить 210 000 000 (двісті десять мільйонів) гривень. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить 24,4%.								
2	15.03.2017	єдиний Акціонер ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	330261	861262	38.35	права вимоги до боржника ПАТ «ЗАПОРІЖСТАЛЬ»	16.03.2017	https://crystalbank.com.ua

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						за двома кредитними договорами (із всіма змінами та доповненнями). Загальна ринкова вартість майна (майнових прав), що є предметом договорів, становить 330 261 тис.грн., без ПДВ.		
Опис:								
«15» березня 2017 року єдиним Акціонером ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – «Емітент») прийнято рішення про вчинення значних правочинів, а саме: укладення з ТОВ «ФК ГОРИЗОНТ» договорів відступлення права вимоги, предметом яких є відступлення права вимоги до боржника ПАТ «ЗАПОРІЖСТАЛЬ» за двома кредитними договорами (із всіма змінами та доповненнями). Загальна ринкова вартість майна (майнових прав), що є предметом договорів, становить 330 261 тис.грн., без ПДВ. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 становить 861 262 тис.грн., співвідношення ринкової вартості майна (майнових прав), що є предметом договорів, до вартості активів Емітента на дату останньої річної звітності становить 38,35%. 100% голосуючих акцій Емітента належать єдиному Акціонеру, яким було прийнято рішення. Відповідно до частини другої статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів Емітента здійснюються єдиним акціонером одноосібно;								
3	15.03.2017	єдиний Акціонер ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	331897	861262	38.54	укладення з ПАТ «ЗНВКІФ «УКРАЇНСЬКІ ПОРТФЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (ТОВ «КУА «МЕТРОПОЛІС») договорів відступлення права	16.03.2017	https://crystalbank.com.ua

[illegible]

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
15.03.2017	16.03.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
21.03.2017	21.03.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
11.04.2017	12.04.2017	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
30.08.2017	30.08.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
11.10.2017	12.10.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
03.11.2017	06.11.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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, б.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
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0019 24.12.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Пояснювальний параграф Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 904 730 тис. грн. (656 008 тис. грн. на 01.01.2017 року) (Примітка 13). Суттєву частку цієї статті

	становлять кошти на поточних рахунках 111 109 тис. грн. однієї юридичної особи, а також поточні та строкові рахунки небанківських фінансових установ 127 992 тис. грн. (Примітка 13.2), що свідчить про високу концентрацію. На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в державних цінних паперах (цінних паперах, що рефінансуються НБУ). Короткий опис нашого аудиторського підходу Ключові питання аудиту: - Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів; - Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність банку). Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Наша думка», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Суттєвість Наші процедури направлені на збір свідчень (доказів) про відсутність викривлень та/або пропусків доречної інформації у фінансовій звітності. Викривлення (пропуски) вважаються несуттєвими якщо вони окремо або в сукупності не здатні впливати на економічні рішення користувачів. У зв'язку з цим ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості. Ці порогові значення визначають обсяг наших аудиторських процедур, їх характер, та оцінку впливу (суттєвий /не суттєвий) на фінансову звітність Банку. Суттєвість (матеріальність) на рівні Банку: 18 млн. грн. Ми визначили суттєвість як 1,5% від вартості активів Банку. Ми прийняли рішення використовувати 1,5% на основі нашої мережевої методології аудиту (Stow підхід), яка залежить від виду бізнесу та контрольного значення вартості активів, та відповідає МСА. Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо строків визнання знецінення та оцінки розміру такого знецінення. Зокрема, для суттєвої частки кредитів, особливо юридичних осіб, таке професійне судження застосовується до подій дефолту, строків реалізації, витрат на реалізацію, та очікуваних грошових потоків від реалізації застав та інших видів забезпечень. Примітка 4. «Принципи облікової політики» та Примітка 7. «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під заборгованість за кредитами. Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили значну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання: - Чи були ознаки знецінення належним чином ідентифіковані. - У разі виявлення менеджментом ознак знецінення ми проаналізували майбутні грошові потоки і перевірили розрахунок кредитного ризику. - Ми протестували модель визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників. Ми не виявили суттєвих невідповідностей в результаті проведеної роботи. Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність банку). Заставне майно, що перейшло у власність банку станом на звітну дату оцінене в у звіті про фінансовий стан за вартістю 88 893 тис. грн. (станом на кінець 2016 року 75 656 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.
--	---

	З огляду на відносну величину (категорія активів становить 7 відсотків від загальної вартості активів) ця область була ключовим питанням аудиту. Ризики. Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в категорію Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів. Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована хоча продовжує обліковуватися за первісною вартістю. Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів. Ми перевірили право власності станом на звітну дату у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно. Ми ознайомилися з судовими рішеннями (дивіться Примітку 33. Події після дати балансу) щодо окремого об'єкту, що тривалий час був у складі Активів на продаж і знову класифікований як такий після звітної дати. У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку нерухомості ставки вартості квадратного метру нерухомого майна мають високу волатильність і діапазон таких ставок – досить широкий. Тому дати оцінку категорії Активи на продаж як об'єкту з достатньою, як поточного активу, ліквідністю складно. Тому ми рекомендували менеджменту банку протягом 2018 року ретельно відстежувати ринок нерухомості та у разі необхідності переглянути вартість Активів на продаж у бік зменшення. Інформація, за винятком фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Річний звіт емітента Банку (але не включає наш аудиторський звіт щодо фінансової звітності), що як очікується, буде розміщений Банком, відповідно до Положення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р. (із змінами) «Про розкриття інформації емітентами цінних паперів». Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо у висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що
--	---

фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність.
- Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
 - отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали

	найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. *** Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2018 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України». Генеральний директор Денисюк О.В. 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 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.20р.) Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020р.) Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.) «15» березня 2018 року м. Київ
Номер та дата договору на проведення аудиту	932 27.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	14.02.2018 14.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	15.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	220000
Текст аудиторського висновку (звіту)	
№ 1003 "15" березня 2018 року м. Київ Цей звіт адресується : Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"; Національному банку України Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.	

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

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

До складу перевіреної фінансової звітності Банку входять:

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

Пояснювальний параграф

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

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

Короткий опис нашого аудиторського підходу

Ключові питання аудиту:

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

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

Суттєвість

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

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

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

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

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

- Чи були ознаки знецінення належним чином ідентифіковані.
- У разі виявлення менеджментом ознак знецінення ми проаналізували майбутні грошові потоки і перевірили розрахунок кредитного ризику.
- Ми протестували модель визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників.

Ми не виявили суттєвих невідповідностей в результаті проведеної роботи.

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

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

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

Ризики.

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

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

Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів.

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

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

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

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

Інформація, за винятком фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

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

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

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

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

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

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

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

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

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

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

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації.

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

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

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

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

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

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення
За даними статистичної звітності Банку станом на 31.12.2017 року спостерігається чиста невідповідність за строком погашення «на вимогу» 475 760 тис. грн., а також чиста невідповідність за строком погашення «овернайт (на 1 день)» 608 тис. грн. Разом з цим позитивний розрив ліквідності зі строком «до 31 дня» складає 346 810 тис. грн. Завдяки

цьому кумулятивний розрив до 31 дня складає -129 557 тис. грн. або 10,5% активів банку, є цілком контрольованим Банком і не несе суттєвої загрози його ліквідності.

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

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

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

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

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

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

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

- Положенням про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);

- Положенням про проведення аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);

- Порядком оцінки якості роботи Служби внутрішнього аудиту в ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60);

- Посадовими інструкціями.

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

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

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

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

Протягом 2017 року двічі змінювався начальник служби внутрішнього аудиту:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016.

Залишаються невирішеними питання, пов'язані з повним комплектуванням органу внутрішнього аудиту. На нашу

думку, для об'єктивного виконання обов'язків заступник керівника підрозділу внутрішнього аудиту не повинен суміщувати професійні та керівні функції тривалий час, як це фактично відбувається весь 2017 рік та після його завершення.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках нашого аудиту ми провели оцінку активів Банку у відповідності до Технічного завдання, розробленого з метою здійснення оцінки якості активних банківських операцій банку, визначення впливу макроекономічних сценаріїв на фінансовий стан, розмір та достатність (адекватність) регулятивного капіталу та основного капіталу банку на трирічний прогностичний період. Це завдання було затверджене рішенням НБУ відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 (далі – Положення про оцінку стійкості банків). Детальна інформація про оцінку активів Банку наводиться нами у відповідному Звіті про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, що підготовлений нами для Банку та Регулятора.

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Стан дебіторської заборгованості

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Розмір регулятивного капіталу та його відносне значення (Н2) є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

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

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

Принципи бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо

розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета: формування детальної, достовірної та неупередженої інформації щодо фінансового стану Банку та результатів його діяльності... Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «Про банки і банківську діяльність», постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

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

Генеральний директор Денисюк О.В.

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

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

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

«15» березня 2018 року м. Київ

-

-

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

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	2017	5	4
2	2016	2	1
3	2015	54	54

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): -	Ні	

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): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	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): Виплата дивідендів	Ні	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	-	
Інше (зазначити)	-	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення -

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення -

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

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

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

126

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)

Ні

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): Наявність адекватної компетентності та здібностей	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):	-	

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) Ні

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)	Аудитор не змінювався	

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) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 16.05.2017 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: на власному веб-сайті Банку

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

У Банку дотримано кодексу корпоративного управління

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 207 році власниками істотної участі (контролерами) Банку були: 1. Ленінг Марина Густавівна, акціонер банку, який є власником істотної участі в Банку, в розмірі 50%. 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 р. 2. Гребінська Оксана Володимирівна, акціонер банку, який є власником 25% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою Гребінським Леонідом Андрійовичем володіє істотною участю в Банку в розмірі 50% статутного капіталу. Набуття істотної участі у Банку було погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017 р. 3. Гребінський Леонід Андрійович, акціонер банку, який є власником 25% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою Гребінською Оксаною Володимирівною володіє істотною участю в Банку в розмірі 50% статутного капіталу. Набуття істотної участі у Банку було погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017 р. Зміни у складі акціонерів відбулася 27 лютого 2017р.

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 2017 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.

В ПАТ «КРИСТАЛБАНК» створена те ефективно працює комплексна система управління ризиками, яка забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях банку, в тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків. Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності банку, які впливають на параметри його ризиків. Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – ризик, пов’язаний з невиконанням позичальником своїх зобов’язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики ПАТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та дотримується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно управляти процесом кредитування та здійснювати відповідний контроль. 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 та 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 в цій сфері 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 кредитним ризиком відповідно функцій та обов’язків, а також Правління та Спостережна Рада в частині прийняття рішень щодо проведення активних операцій, які не входять до компетенції Кредитного комітету або перевищують ліміти його повноважень. 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. П Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Управління ринковим ризиком. 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 ринкових 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 процентній позиції і їхній 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 в сфері управління ринковим ризиком.

Управління валютним ризиком. Діяльність Банку на валютних ринках пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій. Система управління валютним ризиком Банку включає виявлення, вимірювання, контроль і моніторинг валютного ризику на постійній основі за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях. Ця система включає: - методологічне забезпечення (розроблення, впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками) ; - 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: - централізоване 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».

Управління процентним ризиком. 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 створив 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 впровадив 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 впровадив 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 установленної 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 2017 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків. Управління ризиком ліквідності. Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що полягає в її щоденному контролі та плануванні. Ліквідність визначається 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. Управління даним ризиком в Банку регламентується Положенням «Про управління ризиком ліквідності», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

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.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, яка інформує Спостережну раду та Правління Банку про результати перевірок. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року робота Служби внутрішнього аудиту (далі - Служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60); - Положенням про проведення аудиторської перевірки Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 19 лютого 2018 року (протокол № 19); - Порядком оцінки якості роботи Служби внутрішнього аудиту в ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженим Рішенням Спостережної ради від 24 червня 2016 року (протокол № 60); - Посадовими інструкціями. Відповідно до Положення про Службу внутрішнього аудиту Служба безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку. Головною метою діяльності Служби є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Основним завданням Служби є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій. У 2017 році Служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Плану проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого на 2017 рік рішенням Спостережної ради Банку (протокол №134-1 від 30.12.2016). Кількість проведених аудиторських перевірок протягом звітного періоду у відокремлених підрозділах банку 9. Оцінку ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок Служба надавала безпосередньо Спостережній раді та Правлінню Банку. Графік проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту відповідає графіку проведення аудиторських перевірок в затвердженому плані.

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 2017 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили: 1) Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - 32%) - 88 тис. грн. (Резерв під

заборгованість за кредитами - 20 тис. грн.); 2) Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25-10%) – 65 635 тис. грн. (Резерви за зобов'язаннями - 12 тис.грн.) 3) Інші зобов'язання – 1 479 тис.грн. Детальна інформація за операціями з пов'язаними особами міститься в річній фінансовій звітності Емітента за 2017 рік (примітка 32 "Операції з пов'язаними сторонами").

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 2017 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)

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит" надає Банку послуги протягом 3 років (з 2015 року)

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Аудиторська фірма також надавала ПАТ "КРИСТАЛБАНК" наступні послуги: аудит проміжної (квартальної) ФЗ (І кв.2017); послуги з складання документації трансферного ціноутворення; аудит проміжної (квартальної) ФЗ СП банківської групи.

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.

ротацію 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

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

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

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, це передбачено Положенням про роботу зі зверненнями клієнтів ПАТ «КРИСТАЛБАНК», затверджене рішенням Правління (протокол № 61 від 25.10.2017).

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

відповідно до Положення про роботу зі зверненнями клієнтів ПАТ «КРИСТАЛБАНК», звернення клієнтів розглядаються Головою Правління Банку або особою, яка виконує його обов'язки та/або заступниками Голови Правління Банку/ керівниками структурних підрозділів Банку, яким надані відповідні повноваження, під час особистого прийому громадян. Скарги громадян, які надходять на адресу Банку, розписує Голова Правління на загальних підставах

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

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на кінець робочого дня 31.12.2017р. в провадженні суду знаходиться справа, а саме: стягнення за гарантією на загальну суму – 1 200 тис. грн. (рішення не прийнято).

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	169609	94469
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0
Кошти в інших банках	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	371925	178481
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	107645	28339
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	420542	450962
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	0	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	14209
Відстрочений податковий актив		13	176
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	12108	12103
Інші фінансові активи	11	4678	1674
Інші активи	12	96251	80849
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:		1182771	861262
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	904730	656008
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		494	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	14	358	407
Інші фінансові зобов'язання	15	4307	3149

зобов'язання	16	9296	2459
кредитований борг		0	0
зобов'язання групи вибуття		0	0
зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх			
зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
зобов'язання – усього за додатковими статтями		919185	662023
зобов'язань:			
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
статутний капітал	17	200522	120522
резервні різниці		0	0
кредитований статутний капітал		0	0
додатковий капітал		0	0
та інші фонди банку		3922	1488
переоцінки	18	988	285
ділений прибуток (непокритий збиток)		14353	28268
капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх		Прибуток поточного року: 43801,48676;	
капітал – усього за додатковими статтями		43801	48676
контрольована частка		0	0
власного капіталу		263586	199239
зобов'язань та власного капіталу		1182771	861262

Зверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління

Гребінський Л.А.

Лінник Т.І., /004/ 590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер (підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



ЗВІТ
про прибутки і збитки
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	20	112178	97099
Процентні витрати	20	-20890	-14638
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		91288	82461
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-7500	-17745
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		83788	64716
Комісійні доходи	21	31870	15873
Комісійні витрати	21	-3479	-1611
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1711	15570
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		154	14
Результат від операцій з іноземною валютою		3536	1391
Результат від переоцінки іноземної валюти		-990	-8281
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		-11778	-7873
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-483	-1002
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	49	-406
Інші операційні доходи	22	48856	36637
Адміністративні та інші операційні витрати	23	-99567	-56253
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		53667	58775
Витрати на податок на прибуток	24	-9866	-10099
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		43801	48676
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		43801	48676
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		43801	48676
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	2.7	4.0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2.7	4.0
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		2.7	4.0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2.7	4.0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І., /044/ 590-46-64

Головний бухгалтер Симоненко Л.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



ЗВІТ
звіт про сукупний дохід
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		43801	48676
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		703	285
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		44504	48961
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		44504	48961
неконтрольованій частці		0	0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І. /044/ 590-46-64

Головний бухгалтер

Симненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



**Звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 рік**

[illegible]

анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		120522	0	0	1488	285	76944	0	0	0	199239
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	43801	0	0	0	43801
інший сукупний дохід		0	0	0	0	703	0	0	0	0	703
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	2434	0	-2434	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		80000	0	0	0	0	0	0	0	0	80000
Емісія акцій:											
номінальна вартість		80000	0	0	0	0	0	0	0	0	80000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	-60157	0	0	0	-60157
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 звітнього періоду		200522			3922	988	58154		0	0	263586

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І. /044/590-46-64

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)



ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		107588	95705
Процентні витрати, що сплачені		-19610	-14846
Комісійні доходи, що отримані		31543	15704
Комісійні витрати, що сплачені		-3479	-1610
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1655	6720
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		3537	1391
Інші отримані операційні доходи		48111	36370
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-60973	-30608
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-39643	-25387
Податок на прибуток, сплачений		5000	-20001
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		73729	63438
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		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		-196707	-52775
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-2966	-539
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-14732	-37108
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		247402	200674
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		49	-407
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1246	265

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3934	-48
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		111955	173500
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-76918	-40147
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		30000	-89000
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		-1435	-2996
Надходження від реалізації основних засобів		0	51
Придбання нематеріальних активів		-800	-1572
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-49153	-133664
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		80000	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		-60157	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		19843	0

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-7505	3581
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		75140	43417
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		94469	51052
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		169609	94469

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І. /004/590-46-64

Головний бухгалтер Симоненко Л.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2018

року

Голова правління

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лінник Т.І. /044/ 590-46-64

Головний бухгалтер

Симоненко Л.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Примітки
до звіту
за 2017 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Примітка 1. Інформація про Банк ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (скорочена назва: ПАТ «КРИСТАЛБАНК», далі - Банк) зареєстрований в Україні. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» перший банк в Україні, який створений зі статусом «перехідного банку» на базі неплатоспроможного банку. Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі статуту погодженого Національним Банком України 14 вересня 2017 року та зареєстрованого 21.09.2017 року, банківської ліцензії №276 від 29 квітня 2015 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №276-2 від 05 травня 2015 року. Організаційно - правова форма Банку: 230 (Акціонерне товариство). Станом на 01 січня 2018 року основними акціонерами Банку є: фізична особа Ленінг Марина Густавівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 50%. фізична особа Гребінська Оксана Володимирівна. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%. фізична особа Гребінський Леонід Андрійович. Частка в статутному капіталі Банку складає 25%. Посадові особи Банку акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №57 від 06 березня 2017р. Станом на 01 січня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 522 500,00 грн. Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» не володіють. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідectво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р. ПАТ «КРИСТАЛБАНК» є членом міжнародної системи фінансових телекомунікацій SWIFT. Здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.). Банк також є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (свідectво № 314 від 23.06.2016р.). Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою uaA- з стабільним прогнозом; Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) - 4; В 2017 в Банку впроваджені нові міжнародні системи грошових переказів : «RIA», «INTEL EXPRESS», «Sigue Money Transfer». Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку. Органом контролю Банку є служба внутрішнього аудиту. Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи. Згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 19.05.2017 №165 визнано банківську групу за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", а також погоджено ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" відповідальною особою зазначеної банківської групи. Контролерами банківської групи є фізичні особи – Гребінський Леонід Андрійович та Гребінська Оксана Володимирівна. До складу банківської групи станом на 19.05.2017 включено: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"; Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕРІДА МЕНЕДЖМЕНТ"; Товариство з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ГАРАНТІЯ". Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2017 року. Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 15 березня 2018р.
2	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність В кінці 2017 року світова цінова кон'юнктура на основних товарних ринках українського експорту поліпшилася завдяки зростанню цін на сталь, залізну руду та зернові. Ціни на сталеву продукцію на світових ринках зростали, насамперед, через збільшення цін на китайську продукцію на внутрішньому ринку внаслідок обмеження обсягів виробництва в північних провінціях країни. Причому ціни досягнули дев'ятирічного максимуму на тлі неочікуваного високого попиту на сталь з боку будівельної галузі (згідно з даними Національного бюро статистики Китаю індекс ділової активності в будівельній галузі цієї країни стрімко зріс у листопаді до 61,4%). Натомість дещо стримували зростання цін на сталь: прискорення зростання обсягів виробництва сталі в США, зростання експорту сталі Іраном та нарощення виробництва Туреччиною (згідно з даними Турецької асоціації виробників сталі очікується, що виробництво сталі в країні досягне історичного рекорду на кінець 2017 року – 36 млн т – зростання на 9% p/p). Упродовж грудня динаміка цін на залізну руду відповідала динаміці цін на сталь. Ціни зростали завдяки стійкому попиту з боку китайських виробників на руду високої якості після

закриття старих потужностей. На світовому ринку зерна ціни на пшеницю й надалі зростали, на кукурудзу – третій місяць поспіль залишалися на відносно стабільному низькому рівні. Вагомими факторами зростання цін на пшеницю були: погіршення очікувань щодо врожаю озимих у країнах Причорноморського регіону, Балтії та США: через підвищений температурний режим озимі стали вразливіші до морозів; зменшення площ під посівами озимої пшениці твердих сортів у США; суттєвий попит з боку Єгипту з метою накопичення запасів; спалах хвороби «жовтої іржі» на пшениці нового врожаю в Аргентині, яка, за експертними оцінками, є найпотужнішою з 1930 року; очікуване зменшення обсягів виробництва пшениці Австралією на 42% р/р (за даними Австралійського бюро На світових фінансових ринках у грудні тривало зростання американських фондових індексів, тоді як падіння європейських призупинилося. Найвагомішим фактором зростання американських ринків було погодження Конгресом США податкової реформи, що дасть змогу зменшити податкове навантаження на корпоративний сектор та сприятиме прискоренню економічної активності та можливості проведення агресивнішої політики ФРС щодо підвищення процентних ставок. Європейські фондові індекси підтримувалися позитивною макроекономічною статистикою та завершенням першого раунду переговорів щодо Brexit. Натомість усе ще наявний політичний ризик у Каталонії (де на дострокових виборах, проведених 21 грудня, партії, що є прихильниками незалежності регіону, отримали більшість у парламенті та формуватимуть уряд. Економічний розвиток України. Протягом останнього півріччя в макроекономічному середовищі значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним, проте жваво відновлювався споживчий та інвестиційний попит. Прогнозується що, це забезпечить прискорення темпів зростання ВВП до понад 3% у 2018 році. Волатильність обмінного курсу гривні була поміною. Однак інфляція на сьогодні перевищує ціль НБУ. Це ускладнює розвиток довгострокового кредитування, оскільки висока інфляція робить неможливим ефективне ціноутворення за довгостроковими активами та зобов'язаннями банків. НБУ очікує, що протягом наступного року інфляція уповільниться, але констатує появу нових інфляційних ризиків. Для того, щоб усунути їх та досягнути цільові орієнтири інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку загалом на 2 в. п. до 14.5%. Ці рішення не повинні вплинути на довгострокову тенденцію до скорочення відсоткових ставок, особливо відсотків за кредитами. Ключовий макроекономічний ризик для фінансової стабільності на найближчі роки – припинення співпраці з МВФ. Відсутність фінансової підтримки від міжнародних інституцій значно ускладнить рефінансування понад 20 млрд дол. США суверенного та гарантованого державою боргу з терміном погашення у 2018 – 2020 роках. Україні варто розпочати перемовини про запуск нової програми співпраці з МВФ ще до завершення нинішньої у 2019 році. Нова програма дасть змогу не тільки рефінансувати наявні борги на сприятливіших умовах, але і прискорити темп реформ. Триває відновлення платоспроможності реального сектору. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу. Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Це низький показник, навіть якщо врахувати нижчий рівень економічного розвитку країни. За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Інфляція. У четвертому кварталі споживча інфляція очікувано уповільнилася і становила 13.6% р/р, що пов'язано насамперед зі зниженням темпів зростання адміністративно регульованих цін і тарифів, а також цін на сирі продовольчі товари. Однак фактична інфляція була вищою за траєкторію прогнозу, опублікованого в “Інфляційному звіті” за жовтень 2017 року, у зв'язку із вищими темпами зростання цін на продукти харчування. Також прискорилося зростання вартості послуг, що входять до базової інфляції (до 13.7% р/р), під впливом підвищення виробничих витрат і поживавлення споживчого попиту. Через послаблення гривні відносно іноземних валют у жовтні-листопаді дещо прискорилося зростання цін на більшість непродовольчих товарів (насамперед на лікарські засоби, медичні товари, побутову техніку, меблі, товари для підтримки чистоти й особистого догляду), що переважно імпортуються (до 3.6% р/р). У листопаді 2017 року тривало сезонне зниження попиту на робочу силу. Однак сезонно скориговані показники ринку праці свідчили про певну стабілізацію попиту на робочу силу на високому рівні. Номінальна середня заробітна плата продовжувала зростати високими темпами (38.3% р/р), що разом зі зменшенням інфляційного тиску призвело до подальшого прискорення зростання реальної заробітної плати (до 21.4% р/р). Зростання цін та тарифів, що регулюються адміністративно, очікувано уповільнилося (до 16.7% р/р) завдяки сприятливій базі порівняння (у жовтні-листопаді минулого року відбулося підвищення тарифів на опалення та гаряче водопостачання) і в цілому відповідало прогнозу. Уповільнилося також зростання цін на тютюнові вироби, алкогольні напої та послуги залізничного

транспорту. Водночас тривало прискорення зростання цін на хліб та послуги автодорожнього пасажирського транспорту на тлі зростання їх собівартості. Зростання цін на паливо (17.7% р/р) також виявилось вищим, ніж закладено в прогнозі, унаслідок підвищення цін на нафту і послаблення гривні до євро (акцизи на паливо встановлено в євро). У грудні 2017 року тривало сповільнення зростання індексу цін виробників у річному вимірі (до 18.4% р/р). У місячному вимірі ціни виробників зросли на 1.8%. Як і в попередньому місяці, основним чинником сповільнення промислової інфляції в річному вимірі стало зниження темпів зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 1.0% р/р з 4.7% р/р у жовтні). Це серед інших чинників пояснюється суттєвим падінням середньої ціни електроенергії, яку виробляють на ГЕС, на тлі вищих за норму водності річок та припливу до водосховищ, а також високою часткою атомної генерації у виробництві електроенергії. Також середня ціна продажу електроенергії ТЕС була нижчою, ніж у минулому році. Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 15 грудня рівень облікової ставки на 1 в. п. – до 14.5% річних. Рішення щодо проведення жорсткішої монетарної політики зумовлено необхідністю приведення інфляції до цільових показників у 2018 році. Жорсткіша монетарна політика спрямована насамперед на упередження подальшого погіршення інфляційних очікувань. Крім того, такий стриманий монетарний стан є реакцією на підвищення ризиків затримки відновлення співпраці з МВФ, прискорення зростання споживчого попиту внаслідок підвищення соціальних стандартів та суттєво вищий обсяг видатків, передбачений у прийнятому Державному бюджеті на 2018 рік. Підвищення облікової ставки як наприкінці жовтня, так і в середині грудня ефективно трансливалися в зміни процентної ставки за гривневими ресурсами на міжбанківському ринку? середньозважена вартість яких зросла на 0.9 в. п. до 12.6% річних у листопаді, УІМС з 15 по 28 грудня підвищився на 0.7 в. п. Збільшилася й дохідність первинних розміщень ОВДП у національній валюті за результатами аукціонів у грудні. Зокрема попитом користувалися три- та шестимісячні цінні папери, останнє результативне розміщення яких відбулося відповідно у грудні та у серпні поточного року. У листопаді підвищилися також процентні ставки за кредитами нефінансових корпорацій (насамперед до одного місяця). Водночас збільшення конкуренції на ринку роздрібного кредитування зумовило зниження вартості коштів для домогосподарств. Зросла й середньозважена дохідність депозитів у національній валюті як нефінансових корпорацій, так і домогосподарств, відреагувавши на зміну облікової ставки та звуження ліквідності в листопаді. У листопаді дещо сповільнилися темпи приросту грошової бази як по відношенню до попереднього місяця (темپ приросту знизився до 0.6%), так і до відповідного місяця попереднього року (зростання уповільнилося до 5.9%). Це зумовлено тим, що приріст обсягів готівки частково компенсувався зниженням залишків коштів на коррахунках банків станом на кінець місяця. Також залишився практично на рівні попереднього місяця й обсяг грошової маси (збільшився лише на 0.4% м/м) через помірні темпи приросту готівки поза банками та загальних залишків коштів на депозитних рахунках банків. Натомість річні темпи приросту грошової маси в листопаді пришвидшилися до 8.1%. У листопаді тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння. Валютний ринок. У грудні на валютному ринку тривало превалювання девальваційного тиску на гривню, попри збереження сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури. Високі надходження іноземної валюти від основних експортних галузей не компенсували значний попит на іноземну валюту з боку приватних газотрейдерів та підвищений попит підприємств паливно-енергетичного комплексу. Також послаблення гривні підсилювалося превалюванням попиту на іноземну валюту з боку населення над її пропозицією, що значною мірою пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення. НБУ зберігав свою присутність на валютному ринку з метою поповнення міжнародних резервів та згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні. Сальдо операцій НБУ з продажу іноземної валюти в грудні становило 182.5 млн дол. США (з початку року обсяги чистої купівлі становили 1.3 млрд дол. США). У результаті з початку грудня (станом на 28 грудня) курс гривні до долара США послабився на 3.5%, а з початку року? на 2.8%. Девальвація в листопаді більшості валют країн – партнерів України, зокрема євро та валют деяких країн ЦСЄ, до долара США порівняно з гривнею зумовили зміцнення НЕОК гривні на 0.7% м/м. А перевищення темпів інфляції в Україні порівняно з країнами ОТП призвело також до зростання РЕОК гривні – на 1.3% м/м. У річному вимірі він залишився практично на рівні відповідного місяця попереднього року. У грудні послаблення гривні до долара США на тлі зміцнення євро та більшості валют країн – ОТП, особливо країн ЦСЄ, зумовило знецінення НЕОК гривні на 3.6% м/м (у річному вимірі девальвація НЕОК поглибилася до 11%). РЕОК гривні також послабився (на 2.9% м/м та 2% р/р), попри вищу інфляцію в Україні порівняно з країнами? ОТП. Банківська система. У четвертому кварталі тривало помірне зростання загальних залишків гривневих депозитів у банківській системі (на 0.3% м/м та на 10.9% р/р). Приріст депозитів відбувся за

	рахунок збільшення залишків коштів на депозитних рахунках домогосподарств (на 2.2% м/м) та інших фінансових корпорацій (на 7.1% м/м), тоді як залишки коштів на депозитних рахунках нефінансових корпорацій знизилися (на 2.5% м/м). Крім того, наближення кінця року, який супроводжується збільшенням бюджетних витрат, призвів до поступового зниження залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Також тривало скорочення (на 1.5% м/м) загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), що пов'язано зі скороченням відповідних залишків за депозитами нефінансових корпорацій (на 2.3% м/м). Проте річні темпи приросту загальних залишків депозитів у іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) пришвидшилися до 5.4% через зниження бази порівняння. Починаючи із серпня, відсоток за валютними депозитами практично перестав знижуватися. Ставки перебувають на історично низькому рівні (3.7% за 12-місячними депозитами в доларах), потенціал для подальшого падіння майже вичерпано. Гривневі ставки не знижуються з жовтня. Після того, як НБУ вперше підвищив облікову ставку на 1 в. п. до 13.5% наприкінці жовтня, банки збільшили відсоток за короткими депозитами, а ставки за довгими вкладками практично не змінювали. Тенденція зниження депозитних ставок може відновитися тільки після того, як зменшаться інфляційні ризики, що загрожують підвищенням облікової ставки. НБУ очікує, що у 2018 році депозити зростатимуть швидше. Загальний приріст коштів населення та бізнесу може становити близько 15%. Ключові фактори, від яких залежить тенденція – зростання доходів домогосподарств і реального сектору та стан валютного ринку. 2017 рік був успішним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Банки знову стали прибутковими, мають стабільне фондування, після трирічної паузи почали кредитувати населення та бізнес. Загальний рівень системних ризиків банківського сектору низький. Водночас повільні структурні зміни в економіці, низька ефективність державних банків і слабкість правової системи залишаються значними перешкодами для його розвитку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування. Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи. За рівнем проникнення кредитів фізичним особам Україна перебуває на одному з останніх місць в Європі: відношення кредитів до ВВП становить усього 3.6%. Наразі жваво зростають обсяги незабезпечених кредитів, невеликих за розміром, з ефективною ставкою подекуди понад 40%. Водночас забезпечене довгострокове іпотечне кредитування ледве існує: іпотека становить менше 5% нових позик. У 2017 році вперше від початку кризи значно збільшився портфель кредитів фізичним особам. На кінець жовтня валові кредити у гривні зросли на 29.4% р/р, а чисті – на 37.5% р/р. Зростали всі складові, крім кредитів на придбання та будівництво нерухомості. Утім, враховуючи скорочення валютних кредитів, сумарний приріст портфеля був значно меншим і склав 5.1%. У листопаді продовжилася тенденція до поступового нарощування банками кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.7% м/м як за рахунок кредитів, наданих нефінансовим корпораціям, так і за рахунок споживчих кредитів. Водночас річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому сповільнився (до 8.1%) через збільшення бази порівняння? у жовтні-листопаді 2016 року відчутно зросли залишки за кредитами в національній валюті, що було спричинено значними обсягами реструктуризації кредитів в іноземній валюті. Частка непрацюючих кредитів у гривні помітно скоротилася, а от якості валютних погіршилися. На сьогодні практично всі кредити домогосподарствам у валюті проблемні. За оцінками НБУ, на сьогодні внесок кредитування населення у приватне споживання незначний. Тому банківські позики не створюють суттєвих ризиків прискорення інфляції чи збільшення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу. Але в найближчі кілька років темпи зростання кредитів будуть дуже високими, що може стати джерелом ризиків для банків та мати небажані макроекономічні ефекти. Тому в наступні роки роздрібне кредитування буде в центрі уваги НБУ. На сьогодні на порядку денному банківського сектору залишаються два ключові ризики – домінування державних банків та значна частка проблемних кредитів у портфелях фінустанов. Стратегію розвитку державного банківського сектору слід якнайшвидше доопрацювати. Стратегія має чітко визначити строки зниження частки держави в банківському секторі. Водночас банки мають активніше вирішувати питання проблемних кредитів, використовуючи механізми реструктуризації та списання. НБУ працює над створенням законодавчої бази для впровадження повноцінного вторинного ринку проблемних кредитів в Україні.
3	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5). Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2017 році. Функціональною валютою і валютою подання цієї звітності є національна валюта України – українська гривня.
4	Примітка 4. Принципи облікової політики 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності Банк застосовує такі основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають: історичну собівартість або за

справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності; поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент; вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності; теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності. Поточна собівартість, вартість реалізації та теперішня вартість – це методи оцінювання справедливої вартості. 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 доходів (витрат) протягом періоду, в якому оціночні параметри, як очікується, залишатимуться не підкріпленими спостереженнями на ринку. При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування. При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу. 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу. 4.3 Знецінення фінансових активів В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансових активів або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненими в разі, якщо існують об'єктивні докази зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія») і така збиткова подія (або події) впливає (впливають) на оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які піддаються достовірній оцінці. До об'єктивних доказів зниження корисності належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів, а також наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від
--

активів, в тому числі зміни простроченої заборгованості (збільшення кількості прострочених платежів) або економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань. 4.4 Припинення визнання фінансових інструментів Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов. Банк припиняє визнання всього фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання після повного або часткового погашення зобов'язання. 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості від кредитних організацій. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю. 4.6 Кошти в банках У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. 4.7 Кредити та заборгованість клієнтів Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Кредити та заборгованість клієнтів спочатку оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом. В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту. Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні, зароблені за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоймовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання. Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку за погодженням Спостережної радою. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу всього наявного забезпечення за кредитом. 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість. Представлені в цій фінансовій звітності боргові цінні папери на продаж Банк первісно визнає за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. У подальшому такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається на підставі біржових котирувань. Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної процентної ставки у складі прибутку або збитку. 4.9 Цінні папери у портфелі банку до погашення У портфелі до погашення Банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових

потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). 4.10. Відстрочений податковий актив Відстрочені податкові активи розраховуються по всіх тимчасових різницях, які підлягають відшкодуванню. Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив визначається за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату. 4.11 Основні засоби Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби. База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунок збитків. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації. Банком встановлені такі очікувані строки корисного використання основних засобів: Група основних засобів Термін корисного використання (роки) Будинки та споруди 100 Передавальні пристрої 10 Машини та обладнання 3-7 Транспортні засоби 7 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунок 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 рахунок 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 рахунок 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 кожному наступному після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутку/збитку. Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі - продажу цінних паперів визначена на основі біржових котирувань. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, якщо їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їхня справедлива вартість негативна. 4.15 Залучені кошти Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про фінансові результати. 4.16. Резерви за зобов'язаннями Резерви за зобов'язаннями визнаються коли внаслідок певних подій у минулому банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого з великим ступенем вірогідності буде необхідне вибуття ресурсів, які

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

4.17 Податок на прибуток У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відображаються у Звіті про прибутки та збитки. Ставка податку на прибуток у 2017р. становила 18%.

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

4.19 Доходи та витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями Визнання доходів та витрат здійснюється відповідно принципу нарахування. Доходи та витрати за фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, визнаються на рахунках процентних доходів та витрат за методом ефективної процентної ставки. Метод, за яким Банк визнає комісійні доходи та витрати, пов'язані з наданням та отриманням послуг, залежить від характеру послуги. Комісії, що вважаються додатковим компонентом процентів, включаються до складу ефективної процентної ставки та визнаються на рахунках процентних доходів та витрат. Комісії за послуги, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції, у статті "Комісійні доходи та витрати". Комісії, які підлягають сплаті або отриманню за регулярні послуги, визнаються протягом строку надання послуги також у статті «Комісійні доходи та витрати». Комісії, отримані за договірне зобов'язання надати фінансову гарантію, вважаються справедливою вартістю цього договірного зобов'язання. Відповідне зобов'язання у подальшому амортизується протягом строку дії договірного зобов'язання за статтею «Комісійні доходи» у Звіті про прибутки та збитки.

4.20 Переоцінка іноземної валюти Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожну наступну після визнання дату балансу: усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу; немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції; немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про результати діяльності. Основні курси обміну, що використовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: Валюта Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2017 року 643 0,48703 840 28,067223 978 33,495424

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

4.22 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

4.23 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: збитки від знецінення кредитів та заборгованості. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити 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	Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» (набули чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, що роз'яснюють порядок обліку відкладених податкових активів, пов'язаних з борговими інструментами, які для цілей бухгалтерського обліку оцінюються за справедливою вартістю, а для цілей податкового обліку – за первісною вартістю. Застосування даних поправок не вплинуло на фінансову звітність. Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» (набувають чинності 1 січня 2017 року). У січні 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб поліпшити розкриття компаніями інформації про свою фінансову діяльність і забезпечити користувачам більш точне уявлення про позиції компаній по ліквідності. Згідно з новими вимогами, компанії повинні розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними (наприклад, в результаті коливань валютних курсів). МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (набуває чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати). У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає в себе всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. У частині класифікації та оцінки новий стандарт вимагає, щоб оцінка всіх фінансових активів, за винятком пайових та похідних інструментів, проводилася на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується організацією для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками. Замість категорій, встановлених МСФЗ (IAS) 39, вводяться такі категорії фінансових інструментів: оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ПіЗ), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) та за амортизованою вартістю. МСФЗ (IFRS) 9 також дозволяє компаніям продовжувати класифікувати (але без права подальшої рекласифікації) фінансові інструменти, що відповідають критеріям визнання в якості оцінюваних за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через ІСД, в категорію, яка оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність підходів до оцінки або визнання. Інструменти капіталу, які не призначені для торгівлі, можуть ставитися (без права подальшої рекласифікації) в категорію оцінюється за справедливою вартістю через ІСД, при цьому доходи або витрати за такими інструментами в подальшому не підлягають відображенню в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Порядок обліку фінансових зобов'язань в цілому аналогічний вимогам МСФЗ (IAS) 39. МСФЗ (IFRS) 9 кардинально змінює підхід до врахування знецінення кредитів. Замість підходу на основі понесених збитків відповідно до МСФЗ (IAS) 39 вводиться прогнозний підхід, що вимагає відображення очікуваних кредитних збитків. Банк буде зобов'язаний визнати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також за зобов'язаннями щодо надання кредитів і договорами фінансової гарантії. Резерв повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, обумовленим ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців. У випадках коли кредитний ризик по інструменту значно збільшився з моменту його первісного визнання, резерв оцінюється виходячи з ймовірності дефолту протягом всього терміну активу. Ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається. Вплив застосування стандарту на дату переходу (1 січня 2018 року) необхідно відобразити у складі нерозподіленого прибутку. Банк здійснив попередні заходи щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: - класифікацію фінансових інструментів згідно з вимогами стандарту; - роботу щодо розробки моделей оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим активами; - розрахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог стандарту. В результаті застосування МСФЗ 9 змінилась класифікація та оцінка фінансових активів і ця зміна відобразиться в Звіті про фінансовий стан за наступні періоди. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань не змінилась. Банк розраховував оціночний резерв станом на початок дня 01.01.2018, відобразив цю зміну в капіталі шляхом його збільшення на суму 1 770 тис. грн. МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (вступає в силу для річних звітних

періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати). У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями. МСФЗ (IFRS) 15 визначає принципи визнання доходу і повинен застосовуватися до всіх договорів з покупцями. Однак процентні та комісійні доходи, які безпосередньо пов'язані з фінансовими інструментами та договорами оренди, залишаються поза сферою дії МСФЗ (IFRS) 15 та будуть регулюватися іншими діючими стандартами (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). Згідно МСФЗ (IFRS) 15, виручка повинна визнаватися за фактом передачі товарів або послуг в розмірі відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу цих товарів або послуг. Стандарт також містить вимоги щодо розкриття докладної інформації про характер, величину, терміни і невизначеності виникнення виручки і грошових потоків, які обумовлені договорами з покупцями. Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 15 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). У січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який регулює облік договорів оренди. Для орендодавців порядок обліку договорів оренди за новим стандартом істотно не зміниться. Однак для орендарів вводиться вимога визнавати більшість договорів оренди шляхом відображення на балансі зобов'язань з оренди та відповідних їм активів в формі права користування. Орендарі повинні використовувати єдину модель для всіх визнаних договорів оренди, але мають можливість не визнавати короткострокову оренду і оренду, в якій базовий актив має низьку вартість. Порядок визнання прибутку або збитку за всіма визнаними договорами оренди в цілому відповідає поточному порядку визнання фінансової оренди, при цьому процентні і амортизаційні витрати повинні будуть визнаватися окремо в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Банк не планує застосовувати МСФЗ (IFRS) 16 достроково і в даний час оцінює вплив даного стандарту. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» (вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», які стосуються класифікації та оцінки операцій з виплат на основі акцій. Поправки покликані усунути розбіжності в практиці застосування стандарту, але розглядають обмежене коло питань, що стосуються тільки класифікації та оцінки. У поправках уточнюються вимоги за трьома основними областями: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції з виплати на основі акцій, умови якої дозволяють компанії утримати частину пайових інструментів, що підлягають передачі співробітнику, для виконання обов'язку зі сплати відповідного податку за цього співробітника; порядок обліку у випадках, коли модифікація умов операції з виплати на основі акцій вимагає її рекласифікації з категорії операцій з розрахунками грошовими коштами в категорію операцій з розрахунками пайовими інструментами. Застосування поправок не потребує від компаній перерахунку даних за попередні періоди; ретроспективне застосування дозволяється за умови, що компанія прийме рішення застосовувати всі три поправки відразу і виконає деякі інші критерії. Також дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не матимуть жодного впливу на Банк. Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 – Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» одночасно з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». Поправки покликані усунути проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту за фінансовими інструментами МСФЗ (IFRS) 9 до того моменту, як компанії почнуть застосовувати новий стандарт з обліку договорів страхування, який зараз розробляється Радою з МСФЗ замість МСФЗ (IFRS) 4. Згідно з поправками, компанії, які укладають договори страхування, можуть вибрати один з двох варіантів: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 або використання методу накладення. Тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 можуть використовувати компанії, діяльність яких пов'язана переважно зі страхуванням. Такі компанії зможуть продовжити застосовувати МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», відклавши застосування МСФЗ (IFRS) 9 до 1 січня 2021 року, але не пізніше цього терміну. Компенсуючий підхід передбачає обов'язкову корекцію прибутку або збитку, щоб виключити їх додаткову волатильність, яка може виникнути при одночасному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 4. Тимчасове звільнення дозволяється вперше застосувати в ті періоди, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компенсуючий підхід може бути обраний компанією при першому застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 і повинен застосовуватися ретроспективно щодо фінансових активів, які віднесені до певної категорії при переході на МСФЗ (IFRS) 9. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність. КТМФЗ (IFRIC) 22 – Операції в іноземній валюті та передплата відшкодування. Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції з метою визначення валютного курсу, використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини) при припиненні визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, що виникли внаслідок попередньої оплати в іноземній валюті. Відповідно до МСБО (IAS) 21, дата операції для мети визначення валютного курсу, що використовується при початковому визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або їх частини), – це дата, на яку організація спочатку приймає до обліку негрошовий актив або негрошове зобов'язання, що виникають у результаті передоплати відшкодування в іноземній валюті. У випадку декількох платежів або надходжень, здійснених на умовах передоплати, організації необхідно визначити кожен дату платежу або надходження, які здійснені на умовах передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 застосовується тільки у випадках, коли організація визнає негрошовий актив або

	негрошове зобов'язання, що виникли в результаті передоплати. КТМФЗ (IFRIC) 22 не містить практичного керівництва для визначення об'єкта обліку в якості грошового або негрошового. У загальному випадку платіж або надходження відшкодування, здійснені на умовах передоплати, призводять до визнання негрошового активу або негрошового зобов'язання, однак вони можуть також призводити до виникнення грошового активу або зобов'язання. Організації може знадобитися застосування професійного судження при визначенні того, чи є конкретний об'єкт обліку грошовим чи негрошовим. Переведення до складу або зі складу інвестиційної нерухомості – Поправки до МСБО (IAS) 40 Поправки уточнюють вимоги щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості в частині об'єктів незавершеного будівництва. До виходу поправок, МСБО (IAS) 40 не було окремого керівництва щодо переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості стосовно до об'єктів незавершеного будівництва. Поправка уточнює, що не було наміру заборонити переведення до складу інвестиційної нерухомості об'єктів інвестиційної нерухомості, які перебувають у процесі будівництва чи розвитку і класифікуються як запаси, у разі очевидної зміни характеру використання. МСБО (IAS) 40 був доповнений для підкріплення порядку застосування принципів переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО (IAS) 40 з уточненням, що переведення до складу / зі складу інвестиційної нерухомості може бути здійснений лише в разі зміни характеру використання нерухомості; і така зміна характеру використання буде вимагати оцінки можливості класифікації нерухомості як інвестиційної. Така зміна характеру використання повинна бути підтверджена фактами. Дана поправка не буде мати жодного впливу на Банк.
6	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Готівкові кошти 102 602 55 633 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 25 689 24 348 3 Кореспондентські рахунки у банках 41 318 14 488 3.1 України 41 318 14 488 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 169 609 94 469 Зважаючи на велику частку готівкових коштів (61%) можна зробити висновок про високу кредитну якість коштів.
7	Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Кредити, надані юридичним особам 326 899 171 794 3 Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 3 682 1 479 4 Іпотечні кредити фізичних осіб 36 529 13 885 5 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 35 980 15 006 7 Резерв під знецінення кредитів (31 165) (23 683) 8 Усього кредитів за мінусом резервів 371 925 178 481 Станом на 31 грудня 2017 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні. Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 7 463 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 51 628 тис. грн. Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам- підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2016 року (9 589) (451) (4 297) (9 346) (23 683) 2 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (590) 251 (5 039) (2 122) (7 500) 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - 18 18 4 Залишок станом на 31 грудня 2017 року (10 179) (200) (9 336) (11 450) (31 165) Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам- підпр емцям 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 періоду (10 008) (451) (2 072) (5 214) (17 745) 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - 21 21 4 Припинення визнання заборгованості за кредитами в результат відступлення прав вимог 891 - - - 891 5 Залишок станом на 31 грудня 2016 року (9 589) (451) (4 297) (9 346) (23 683) Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 31 грудня 2016 сума % сума % 1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 68 256 17 31 399 15 2 Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення 31 310 8 34 069 17 3 Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води) 71 697 18 4 488 2 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 33 798 8 26 133 13 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 4 733 1 17 995 9 6 Фізичні особи 72 509 18 28 891 14 7 Будівництво 104 866 26 57 453 29 8 Інші 15 921 4 1 736 1 9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 403 090 100 202 164 100 Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 34 943 - 25 932 9 190 70 065 2 Кредити, забезпечені 291 956 3 682 10 597 26 790 333 025 2.1 грошовими коштами 10 595 - - 20 10 615 2.2 нерухомим майном 186 590 3 682 10 597 25 088 225 957 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 20 871 556 10 597 3 489 35 513 2.4 іншими активами 94 771 - - 1 682 96 453 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 326 899 3 682 36 529 35 980 403 090 Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям

	Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 804 1 255 9 520 12 400 23 979 2 Кредити, забезпечені: 170 990 224 4 365 2 606 178 185 2.2 цінними паперами 28 918 - - - 28 918 2.3 нерухомим майном 122 701 224 4 365 1 953 129 243 2.3.1 у т. ч. житлового призначення 2 152 - 1 331 1 623 5 106 2.4 іншими активами 19 371 - - 653 20 024 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 171 794 1 479 13 885 15 006 202 164 Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та не знецінені 322 589 737 32 376 5 292 360 994 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше двох років 45 124 - - - 45 124 1.2 нові великі позичальники 19 993 - - - 19 993 1.3 кредити середнім компаніям 73 478 - - - 73 478 1.4 кредити малим компаніям 183 994 - - - 183 994 1.5 інші кредити фізичним особам - 737 32 376 5 292 38 405 2 Прострочені, але незнецінені - - 675 647 1 322 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - 675 635 1 310 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 12 12 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 4 310 2 945 3 478 30 041 40 774 3.1 із затримкою платежу до 31 дня 3 711 2 854 - 20 284 26 849 3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 20 20 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - 787 787 3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - - 7 7 3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 599 91 3 478 8 943 13 111 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 326 899 3 682 36 529 35 980 403 090 5 Резерв під знецінення за кредитами (10 179) (200) (9 336) (11 450) (31 165) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 316 720 3 482 27 193 24 530 371 925 Таблиця 7.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Непрострочені та не знецінені 161 685 1 255 8 964 5 458 177 365 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше двох років - - - - 1.2 нові великі позичальники 37 833 - - - 37 833 1.3 кредити середнім компаніям 31 816 - - - 31 816 1.4 кредити малим компаніям 92 036 - - - 92 036 1.5 інші кредити фізичним особам 1 255 8 964 5 458 15 677 2 Прострочені, але незнецінені 1 373 224 134 1 731 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - 91 91 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - 43 43 2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 224 - - 224 2.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 1 373 - - 1 373 2.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 8 736 - 4 921 9 414 23 071 3.1 із затримкою платежу до 31 дня 7 739 - 3 058 4 130 14 927 3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 747 696 1 443 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 399 - - 133 532 3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 30 - 104 1 179 1 313 3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 568 - 1 012 3 276 4 856 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 171 794 1 479 13 885 15 006 202 164 5 Резерв під знецінення за кредитами (9 589) (451) (4 297) (9 346) (23 683) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 162 205 1 028 9 588 5 660 178 481 Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 Кредити, надані юридичним особам 326 899 171 065 155 834 2 Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 3 682 3 590 92 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 36 529 10 008 26 521 4 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 35 980 20 337 15 643 5 Усього кредитів 403 090 205 000 198 090 Таблиця 7.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 Кредити, надані юридичним особам 171 794 30 070 141 724 2 Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 1 479 52 1 427 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 13 885 3 183 10 702 4 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 15 006 1 481 13 525 5 Усього кредитів 202 164 34 786 167 378 Банк для оцінки застави застосовує порівняльний, дохідний та, в окремих випадках, витратний методи. Станом на кінець грудня 2017 року на балансі утримуються активи на продаж, на які було звернено стягнення, а саме: Характер активів Балансова вартість Квартири 2 993 294,82 Житлові будинки 21 066 100,00 Земельні ділянки 4 997 148,25 Нежитлові приміщення 38 544 738,73 Обладнання 11 148 246,86 Товари в обороті 10 143 856,90 Всього 88 893 385,56
8	Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Боргові цінні папери 107 645 28 339 1.1 державні облігації 107 645 28 339 2 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 107 645 28 339 Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Державні облігації Усього 1 Непрострочені та незнецінені 107 645 107 645 1.1 державні установи та підприємства 107 645 107 645 2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 107 645 107 645 Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Державні облігації Усього 1 Непрострочені та незнецінені 28 339 28 339 1.1 державні установи та підприємства 28 339 28 339 2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 28 339 28 339
9	Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Депозитні сертифікати

	Національного Банку України 420 542 450 962 2 Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 420 542 450 962 Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Депозитні сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені 420 542 420 542 1.1 Державні установи та підприємства 420 542 420 542 2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 420 542 420 542 Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Депозитні сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені 450 962 450 962 1.1 Державні установи та підприємства 450 962 450 962 2 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 450 962 450 962
10	Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 Балансова вартість 31 грудня 2015 4 409 485 919 1 198 - 78 931 528 8 548 1.1 первісна (переоцінена) вартість 4 463 569 1 073 1 315 - 785 931 561 9 697 1.2 знос на початок на 31 грудня 2015 року (54) (84) (154) (117) - (707) - (33) (1 149) 2 Надходження 130 388 1 096 934 336 168 4 699 1 012 8 763 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 32 - - 16 - - 370 418 4 Вибуття - - - (21) - - (4 613) - (4 634) 5 Амортизаційні відрахування (64) (94) (153) (225) (8) (176) (273) (993) 6 Балансова вартість 31 грудня 2016 4 507 779 1 862 1902 328 70 1 017 1 638 12 103 6.1 первісна (переоцінена) вартість 4 625 957 2 167 2 234 336 929 1 017 1 943 14 210 6.2 знос на 31 грудня 2016 (118) (178) (307) (332) (8) (859) - (305) (2 107) 16 Надходження 382 348 147 458 2 230 1 227 4 792 17 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 12 - - 20 - - 32 20 Вибуття - - - - - (2 589) - (2 589) 21 Амортизаційні відрахування (68) (182) (311) (443) (81) (495) - (650) (2 230) 27 Балансова вартість на 31 грудня 2017 4 451 979 1 551 1 807 414 33 658 2 215 12 108 27.1 первісна (переоцінена) вартість 4 637 1 339 2 168 2 582 503 1 375 658 3 170 16 432 27.2 знос на 31 грудня 2017 (186) (360) (616) (776) (89) (1 342) - (955) (4 324) Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2017 року становить 1 355 тис. грн. Первісна вартість основних засобів на які накладено арешт станом на 31.12.2017 становить 4 379 тис. грн.
11	Примітка 11. Інші фінансові активи Таблиця 11.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Дебіторська заборгованість за операціями з банками 165 22 2 Дебіторська заборгованість за переказами 477 542 3 Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати 2 1 4 Інші нараховані доходи 516 475 5 Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток 1 863 975 6 Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги 387 387 7 Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку - 27 8 Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою 1 965 - 9 Резерв під знецінення інших фінансових активів (697) (755) 10 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 678 1 674 Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші нараховані доходи Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги Усього 1 Залишок станом 31 грудня 2016 року (368) (387) (755) 2 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 58 - 58 3 Залишок станом на кінець періоду (310) (387) (697) Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші нараховані доходи Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги Усього 1 Залишок станом 31 грудня 2015 року (8) - (8) 2 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (360) (387) (747) 3 Залишок станом на кінець періоду (368) (387) (755) Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за переказами Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток Інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість по операціям FOREX Кошти в банку, що ліквідується згідно кредиторської вимоги Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 165 477 2 1 863 184 1 965 - 4 656 1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 165 477 2 1 863 165 1 965 - 4 637 1.4 малі компанії - - - - 10 - - 10 1.5 Фізичні особи та фізичні особи-підприємці - - - - 9 - - 9 2 Прострочена, але не- знецінена заборгованість із затримкою платежу - - - - 33 - 33 2.1 до 31 дня - - - - 14 - - 14 2.2 від 32 до 92 днів - - - - 19 - - 19 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - - - - 299 - 299 3.5 більше ніж 366 (367) днів - - - - - - 387 387 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 165 477 2 1 863 516 1 965 387 5 375 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (310) - (387) (697) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 165 477 2 1 863 206 1 965 - 4 678 Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за переказами Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати Кошти, що є забезпеченням фінансової

	безпеки операцій з використання платіжних карток Інші нараховані доходи Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку Кошти в банку, що 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 - 1 633 1.2 нові великі клієнти - - - - - 1.3 середні компанії - - - - - 1.4 малі компанії - - - - 7 - - 7 1.5 Фізичні особи та фізичні особи-підприємці - - - - 14 - - 14 2 Прострочена, але не- знецінена заборгованість із затримкою платежу - - - - 29 - - 29 2.1 до 31 дня - - - - 10 - - 10 2.2 від 32 до 92 днів - - - - 19 - - 19 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - - - - 359 - 387 746 3.1 до 31 дня - - - - 286 - - 286 3.2 від 32 до 92 днів - - - - 1 - - 1 3.3 від 93 до 183 днів - - - - 17 - - 17 3.4 від 184 до 365 (366) днів - - - - 51 - - 51 3.5 більше ніж 366 (367) днів - - - - 4 - 387 391 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 22 542 1 975 475 27 387 2 429 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (368) - (387) (755) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 22 542 1 975 107 27 - 1 674
12	Примітка 12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок Назва статті При-мітки 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 848 94 2 Передоплата за послуги 758 988 3 Витрати майбутніх періодів 2 008 3 968 4 Інші активи 1 562 420 5 Активи на продаж 88 893 75 656 6 Резерв під інші активи (818) (277) 7 Усього інших активів за мінусом резервів 96 251 80 849 Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Інші активи Передоплата за послуги Усього 1 Залишок станом на 31 грудня 2016 (34) - (243) (277) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (65) (573) 97 (541) 3 Залишок станом на 31 грудня 2017 (99) (573) (146) (818)
13	Примітка 13. Кошти клієнтів Таблиця 13.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Юридичні особи 683 837 546 299 1.1 поточні рахунки 572 353 397 282 1.2 строкові кошти 111 484 149 017 2 Фізичні особи 220 893 109 709 2.1 поточні рахунки 51 498 43 274 2.2 Кошти за недіючими рахунками 22 266 23 073 2.3 строкові кошти 147 129 43 362 3 Усього коштів клієнтів 904 730 656 008 Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2017 31 грудня 2016 сума % сума % 1 Фізичні особи 220 893 24 109 709 17 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 32 636 4 13 284 2 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 47 462 5 12 636 2 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 454 - 490 - 5 Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи 184 757 20 198 919 30 6 Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 127 992 14 149 309 23 7 Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування 7 711 1 132 478 20 8 Виробництво 236 199 26 22 508 3 9 Інші 46 626 6 16 675 3 10 Усього коштів клієнтів 904 730 100 656 008 100 Станом на 31 грудня 2017 року залучені банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями, а саме: - кошти фізичних осіб – 12 534 тис. грн. - кошти юридичних осіб – 13 626 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.
14	Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Гарантії надані Усього 1 Залишок на 31 грудня 2016 382 25 407 2 Формування та/або збільшення резерву (138) 89 (49) 3 Залишок на 31 грудня 2017 244 114 358
15	Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 025 882 2 Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу іноземної валюти - 288 3 Кредиторська заборгованість за прийняті платежі 981 1 593 4 Інші фінансові зобов'язання 301 386 5 Усього інших фінансових зобов'язань 4 307 3 149
16	Примітка 16. Інші зобов'язання Таблиця 16.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 502 174 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 3 148 1 632 3 Кредиторська заборгованість з придбання активів 364 32 4 Доходи майбутніх періодів 226 188 5 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 372 154 6 Кредиторська заборгованість за послуги 332 218 7 Суми до з'ясування 3 898 - 8 інші 454 - 9 Усього 9 296 2 459
17	Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Рядок Назва статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього (тис.грн.) 1 Залишок на 31 грудня 2015 12 052,2 12 052,2 120 522 2 Залишок на 31 грудня 2016 12 052,2 12 052,2 120 522 3 Внески за акціями (паями) нового випуску 8 000 8 000 80 000 4 Залишок на 31 грудня 2017 20 052,2 20 052,2 200 522 Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2017 р. - 20 052 250 Номінальна вартість однієї акції – 10,00 грн.
18	Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) Таблиця 18.1. Рух резервів

	переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Залишок початок звітної періоду 285 - 2 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж 703 285 2.1 зміни переоцінки до справедливої вартості 739 285 2.2 доходи (витрати) у результаті продажу, пере класифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки (36) - 3 Залишок на кінець звітної періоду 988 285
19	Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення Таблиця 19.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Рядок Назва статті При-мітки 31 грудня 2017 31 грудня 2016 менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 169 609 - 169 609 94 469 - 94 469 2 Кредити та заборгованість клієнтів 7 165 604 206 321 371 925 103 783 73 698 178 481 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 8 26 627 81 018 107 645 - 28 339 28 339 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 9 420 542 - 420 542 450 962 - 450 962 5 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток - - - 14 209 14 209 6 Відстрочений податковий актив 13 - 13 176 - 176 7 Основні засоби та нематеріальні активи 10 11 425 683 12 108 394 11 709 12 103 8 Інші фінансові активи 11 4 678 - 4 678 1 674 - 1 674 9 Інші активи 12 96 251 - 96 251 80 849 - 80 849 10 Усього активів 894 749 288 022 1 182 771 746 516 114 746 861 262 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 11 Кошти клієнтів 13 902 997 1 733 904 730 655 354 654 656 008 12 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 494 - 494 - - 13 Резерви за зобов'язаннями 14 358 - 358 392 15 407 14 Інші фінансові зобов'язання 15 4 264 43 4 307 3 149 - 3 149 15 Інші зобов'язання 16 9 296 - 9 296 2 459 - 2 459 16 Усього зобов'язань 917 409 1 776 919 185 661 354 669 662 023
20	Примітка 20. Процентні доходи та витрати Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ 1 Кредити та заборгованість клієнтів 57 818 36 896 2 Цінні папери в портфелі банку на продаж 3 612 454 3 Цінні папери в портфелі банку до погашення 49 490 57 575 4 Кошти в інших банках 1 255 1 882 5 Кореспондентські рахунки в інших банках 3 292 6 Усього процентних доходів 112 178 97 099 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ 7 Строкові кошти юридичних осіб (4 286) (4 264) 8 Строкові кошти фізичних осіб (9 637) (5 924) 9 Поточні рахунки (6 967) (4 450) 10 Усього процентних витрат (20 890) (14 638) 11 Чистий процентний дохід/(витрати) 91 288 82 461
21	Примітка 21. Комісійні доходи та витрати Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 2 3 4 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ 1 Розрахунково-касові операції 28 127 14 863 2 Операції з цінними паперами 16 2 3 Інші 2 090 946 4 Гарантії надані 1 637 62 5 Усього комісійних доходів 31 870 15 873 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ 6 Розрахунково-касові операції (2 825) (1 427) 7 Операції з цінними паперами - (10) 8 Інші (654) (174) 9 Гарантії надані 10 Усього комісійних витрат (3 479) (1 611) - 11 Чистий комісійний дохід/витрати 28 391 14 262
22	Примітка 22. Інші операційні доходи Таблиця 22.1. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Доходи від штрафів, пені 138 69 2 Дохід від перерахованих процентів по вкладах - 20 3 Дохід за кредитними операціями 43 508 35 974 4 Дохід від операційного лізингу (оренди) 3 236 315 5 Дохід від суборенди 9 - 6 Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості 50 - 7 Дохід від продажу заставного майна 1 857 234 8 Результат від продажу основних засобів - 25 9 Інші 58 - 11 Усього операційних доходів 48 856 36 637 Дохід за кредитними операціями включає суми погашення : - за кредитними договорами, облік за якими здійснюється за рахунками управлінського обліку; - по договорам відступлення прав вимог; - при оприбуткуванні на баланс заставного майна.
23	Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Витрати на утримання персоналу (62 489) (31 689) 2 Амортизація основних засобів (1 084) (720) 3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (1 145) (273) 4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (11 034) (6 740) 5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (8 302) (6 374) 6 Професійні послуги (530) (459) 7 Витрати на маркетинг та рекламу (339) (141) 8 Витрати із страхування (6 197) (5 123) 9 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (3 525) (2 020) 10 Інші (4 922) (2 714) 11 Усього адміністративних та інших операційних витрат (99 567) (56 253)
24	Примітка 24. Витрати на податок на прибуток Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Поточний податок на прибуток (9 703) (10 287) 2 Зміна відстроченого податку на прибуток (163) 188 3 Усього витрати податку на прибуток (9 866) (10 099) Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Прибуток до оподаткування 53 667 58 775 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (9 660) (10 580) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (312) (416) 3.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів (321) (159) 3.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу - (4)

	3.3 Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів 9 (253) 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 288 138 4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів 288 135 4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу - 3 5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.: (40) (3) 5.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП (40) (3) 6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: 21 3 6.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП 21 3 7 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу (163) 188 8 Інші коригування - 571 8.1 Зменшення суми податку на прибуток за рахунок сплаченого податку на майно - 571 9 Витрати на податок на прибуток (9 866) (10 099) Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Залишок на 31 грудня 2016 Визнані в прибутках/ збитках Залишок на 31 грудня 2017 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 176 (163) 13 1.1 Основні засоби (83) 32 (51) 1.2 Резерви сумнівних боргів 259 (195) 64 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 176 (163) 13 3 Визнаний відстрочений податковий актив 259 (195) 64 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (83) 32 (51) Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва 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	Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію Таблиця 25.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 43 801 48 676 2 Прибуток (збиток) за рік 43 801 48 676 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 16 085,1 12 052,2 4 Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію 2,7 4,0 Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 76 944 29 756 2 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 41 367 47 188 3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акцій 118 311 76 944 4 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (60 157) - 5 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 58 154 76 944
26	Примітка 26. Дивіденди Таблиця 26.1. Дивіденди (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 за простими акціями за простими акціями 1 Залишок за станом на початок періоду - - 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 60 157 - - 3 Дивіденди, виплачені протягом року 60 157 - - 4 Залишок за станом на кінець 2017 - 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом 2017 3,0
27	Примітка 27. Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики ПАТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та 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 операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку. У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень в сфері управління ринковим ризиком. Валютний ризик Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.) Рядок Назва валюти 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція 1 Долари США 132 011 130 758 1 253 41 620 40 245 1 375 2 Євро 50 643 50 760 (117) 2 914 3 109 (195) 3 Інші 804 779 25 1 - 1 4 Усього 183 458 182 297 1 161 44 535 43 354 1 181 Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на -30% 376 376 413 413 2 Послаблення долара США на 20% (251) (251) (275) (275) 3 Зміцнення євро на 30% (35) (35) (59) (59) 4 Послаблення євро на 20% 23 23 39 39 5 Зміцнення інших валют та банківських металів 8 8 6 Послаблення інших валют та банківських металів (5) (5) (1) (1) Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.) Рядок Назва статті Середньозважений валютний курс 2017 рік Середньозважений валютний курс 2016 рік вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток (збиток) вплив на власний капітал 1 Зміцнення долара США на 30% 376 376 388 388 2 Послаблення долара США на 20% (251) (251) (258) (258) 3 Зміцнення євро на 30% (35) (35) (58) (58) 4 Послаблення євро на 20% 23 23 39 39 5 Зміцнення інших валют та банківських металів 8 8 6 Послаблення інших валют та банківських металів (5) (5) (1) (1) Процентний ризик Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком: колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику; структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Спостережної ради, Правління, КУАП, Кредитним комітетом, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком. Банк запровадив управління процентним ризиком як централізований процес, що здійснюється на рівні Головного Банку. Суб'єктами цього процесу є: Спостережна рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризиків. Банк запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань: Банк створює та підтримує в належному стані
--

систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (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, прогностичний рух процентних операцій. Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні Банку «Про управління процентним ризиком». Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.) Рядок Назва статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком Усього 2017 рік 1 Усього фінансових активів 508 004 175 299 287 339 103 757 1 074 399 2 Усього фінансових зобов'язань 737 601 165 245 1 733 4 458 909 037 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (229 597) 10 054 285 606 99 299 165 362 2016 рік 4 Усього фінансових активів 518 350 42 899 95 257 68 263 753 925 5 Усього фінансових зобов'язань 642 566 13 384 - 2 380 659 157 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду (124 216) 29 515 95 257 65 883 94 768 Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань ставкою нараховуються за фіксованою ставкою. Аналіз чутливості для процентного ризику, проводиться шляхом розрахунку чутливості чистого процентного доходу до зміни процентної ставки на 1% річних з урахуванням розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентного ризику. За структури активів та пасивів, що склалась станом на 31.12.2017, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 4 330 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 4 330 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 4 330 тис. грн. складе лише 2% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку. Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року гривня долари США євро інші грив-ня до-лари США євро інші Активи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 21.1 9.6 - - 24.3 - - - 2 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення 12.8 5.5 5.5 - 13.6 6.97 - - Зобов'язання 3 Кошти клієнтів 4.3 3.9 2.6 - 3.6 3.7 1.0 - 3.1 поточні рахунки 2.7 - - - 2.0 - - - 3.2 строкові кошти 15.3 4.0 2.8 - 14.9 4.6 3.6 - Географічний ризик Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає. Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Україна Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 169 609 169 609 2 Кредити та заборгованість клієнтів 371 925 371 925 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 107 645 107 645 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 420 542 420 542 5 Інші фінансові активи 4 678 4 678 6 Усього фінансових активів 1 074 399 1 074 399 Зобов'язання 7 Кошти клієнтів 904 730 904 730 8 Інші фінансові зобов'язання 4 307 4 307 9 Усього фінансових зобов'язань 909 037 909 037 10 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 165 362 165 362 11 Зобов'язання кредитного характеру 61 799 61 799 Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Україна Усього Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 94 469 94 469 2 Кредити та заборгованість клієнтів 178 481 178 481 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 28 339 28 339 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 450 962 450 962 5 Інші фінансові активи 1 674 1 674 6 Усього фінансових активів 753 925 753 925 Зобов'язання 7 Кошти клієнтів 656 008 656 008 8 Інші фінансові зобов'язання 3 149 3 149 9 Усього фінансових зобов'язань 659 157 659 157 10 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 94 768 94 768 11 Зобов'язання кредитного характеру 63 902 63 902 Ризик ліквідності Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок. Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку. Метою	
--	--

	управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності та затверджує її у вигляді політики з управління ризиком ліквідності, що є складовою частиною політики з управління активами та пасивами. Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні. Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю. З метою управління ризиком в Банку розроблено Положення «Про управління ризиком ліквідності», яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності. Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті На ви-могу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Кошти клієнтів 737 814 - 165 183 1 733 - 904 730 1.1 Кошти фізичних осіб 97 781 - 121 379 1 733 - 220 893 1.2 Кошти юридичних осіб 640 033 - 43 804 - - 683 837 2 Інші фінансові зобов'язання 4 094 - 170 43 - 4 307 3 Фінансові гарантії 29 944 - 10 245 - 643 40 832 4 Інші зобов'язання кредитного характеру 4 709 - - 15 960 299 20 968 5 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 776 561 - 175 598 17 736 942 970 837 Таблиця 27.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього 1 Кошти клієнтів 641 830 10 828 3 296 54 656 008 1.1 Кошти фізичних осіб 100 813 5 546 3 296 54 109 709 1.2 Кошти юридичних осіб 541 017 5 282 - - 546 299 2 Інші фінансові зобов'язання 3 149 - - - 3 149 3 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 644 979 10 828 3 296 54 659 157 Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 169 609 - - - 169 609 2 Кредити та заборгованість клієнтів 16 932 148 672 196 916 9 405 371 925 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 26 627 81 018 - 107 645 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 420 542 - - - 420 542 5 Інші фінансові активи 4 678 - - - 4 678 6 Усього фінансових активів 611 761 175 299 277 934 9 405 1 074 399 7 Зобов'язання 7 Кошти клієнтів 737 752 165 245 1 733 - 904 730 8 Інші фінансові зобов'язання 4 094 170 43 - 4 307 9 Усього фінансових зобов'язань 741 846 165 415 1 776 - 909 037 10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (130 085) 9 884 276 158 9 405 165 362 11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року (130 085) (120 201) 155 957 165 362 165 362 Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 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 7 Зобов'язання 7 Кошти в інших банках 8 Кошти клієнтів 641 830 10 828 3 296 54 - 656 008 9 Інші фінансові зобов'язання 3 149 - - - - 3 149 10 Усього фінансових зобов'язань 644 979 10 828 3 296 54 - 659 157 11 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року (27 881) 13 795 34 163 72 696 1 995 94 768 12 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року (27 881) (14 086) 20 077 92 773 94 768
28	Примітка 28. Управління капіталом Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу згідно із законодавством. Розрахунок наведено за даними річної статистичної звітності (файлу А4) за станом на 31.12.2017 року. За даними форми 611, на 31.12.2017 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 44,47% (нормативне значення не менше 10%). Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал. Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року 1 Основний капітал 201 656 119 371 1.1 Статутний капітал 200 522 120 522 1.2 Нематеріальні активи (2 788) (2 639) 1.3 Резервні фонди 3 922 1 488 2 Додатковий капітал 12 543 76 296 2.1 Прибуток розрахунковий 40 516 46 891 2.1.1 Фінансовий результат поточний 43 801 48 676 2.1.2 Нараховані неотримані доходи (3 285) (1 785) 2.2 Нерозподілені прибутки минулих років 14 353 28 268 2.3 Непокритий кредитний ризик (42 326) (530) 2.4 Резерви під

	заборгованість - 1 667 3 Регулятивний капітал без зменшення 214 199 195 667 4 Усього регулятивного капіталу 214 199 195 667
29	Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку 1) розгляд справ у суді. Станом на 01.01.2018 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилось 95 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є банк, з них: - 28 позовів немайнового характеру - 59 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство) - 8 інших позовів 2) потенційні податкові зобов'язання. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин, перевірка може стосуватися довших періодів. Податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства, тому існує можливість нарахування додаткових сум податків, виставлення штрафів та пені. 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями безвідзивного характеру за невідмовними договорами 4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Банк не має зобов'язань безвідзивного характеру за невідмовними договорами оперативного лізингу 5) зобов'язання з кредитування. Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 31 грудня 2016 1 Надані зобов'язання з кредитування 8 577 9 344 2 Невикористані кредитні лінії 12 390 41 372 5 Гарантії видані 40 832 13 185 6 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (358) (407) 7 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 61 441 63 494 Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют (тис. грн.) Рядок Назва статті 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року 1 Гривня 59 654 62 270 2 Долар США 281 1 224 3 Євро 1 506 - 4 Інші - - 5 Усього 61 441 63 494
30	Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Розрахункову справедливую 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 справедливую 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 справедливую вартість, неринкові дані. Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік Рядок Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) АКТИВИ 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 107 645 - - 107 645 107 645 1.1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України 107 645 - - 107 645 107 645 2 Усього активів 107 645 - - 107 645 107 645 Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік (тис. грн) Рядок Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) АКТИВИ 1 Цінні папери у портфелі банку на продаж 28 339 - - 28 339 28 339 1.1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України 28 339 - - 28 339 28 339 2 Усього активів 28 339 - - 28 339 28 339
31	Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Інвестиції утримані до погашення Усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 169 609 - - 169 609 2 Кредити та заборгованість клієнтів 371 925 - - 371 925 2.1 кредити юридичним особам 316 720 - - 316 720 2.2 Кредити фізичним особам-підприємцям 3 482 - - 3 482 2.3 іпотечні кредити фізичним особам 27 193 - - 27 193 2.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 24 530 - - 24 530 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 107 645 - 107 645 3.1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України - 107 645 - 107 645 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - 420 542 420 542 5 Інші фінансові активи 4 678 - - 4 678 5.1 дебіторська заборгованість за операціями з банками 165 - - 165 5.2 дебіторська заборгованість за переказами 477 - - 477 5.3 дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати 2 - - 2 5.4 Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою 1 965 - - 1 965 5.5 Інші нараховані доходи 206 - - 206 5.6

	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги - - - 5.7 Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток 1 863 - - 1 863 6 Усього фінансових активів 546 212 107 645 420 542 1 074 399 Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Інвестиції утримані до погашення Усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 94 469 - - 94 469 2 Кредити та заборгованість клієнтів 178 481 - - 178 481 2.1 кредити юридичним особам 162 205 - - 162 205 2.2 Кредити фізичним особам-підприємцям 1 028 - - 1 028 2.3 іпотечні кредити фізичним особам 9 588 - - 9 588 2.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 5 660 - - 5 660 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 28 339 - 28 339 3.1 Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України - 28 339 - 28 339 4 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - 450 960 450 960 5 Інші фінансові активи 1 674 1 674 5.1 дебіторська заборгованість за операціями з банками 22 - - 22 5.2 дебіторська заборгованість за переказами 542 - - 542 5.3 дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно – технічний комплекс самообслуговування - банкомати 1 - - 1 5.4 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - 5.5 Інші нараховані доходи 107 - - 107 5.6 Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги - - - 5.7 Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток 27 - - 27 6 Усього фінансових активів 274 624 28 339 450 960 753 925
32	Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 32%) - - 5 83 2 Резерв під заборгованість за кредитами - - (1) (19) 3 Інші активи - - - 4 4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%) 55 861 2 131 1 147 6 496 5 Резерви за зобов'язаннями - - 5 7 6 Інші зобов'язання 366 - 820 293 Таблиця 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20,-32%) - 1 70 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - (32) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-22%) 417 2 313 80 688 4 Резерви за зобов'язаннями - 5 2 5 Інші зобов'язання 2 541 160 Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Процентні доходи - - - 27 2 Процентні витрати (1 902) (67) (97) (1 548) 3 Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (9) 4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - - (9) 5 Дивіденди (60 157) - - - 6 Комісійні доходи 52 5 25 64 7 Відрахування до резервів за зобов'язаннями - - - 5 8 Адміністративні та інші операційні витрати (11 686) (14 521) (5 878) Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Процентні доходи - 3 18 2 Процентні витрати (82) (47) (1 775) 3 Зміни резерву від знецінення кредитів - - (23) 4 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - (23) 5 Комісійні доходи 31 38 52 6 Відрахування до резервів за зобов'язаннями - 5 2 7 Адміністративні та інші операційні витрати - (10 233) (4 554) Таблиця 32.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Інші зобов'язання 45 64 Таблиця 32.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Інші зобов'язання 49 35 Таблиця 32.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2017 року 174 1 016 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року 176 865 Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року (тис. грн.) Рядок Назва статті Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 195 101 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 171 108 Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статті 2017 рік 2016 рік витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам 13 802 1 182 10 147 538 2 Виплати під час звільнення - - 26 -
33	Примітка 33. Події після дати балансу У зв'язку з переходом на МСФЗ 9, Банк ретроспективно розрахував резерв згідно нових вимог станом на 01.01.2018 року. Банк відобразив різницю між сумами розрахованих резервів згідно з МСФЗ 39 та МСФЗ 9 станом на 01.01.2018, збільшивши нерозподілений прибуток на 1 770 тис. грн. за рахунок збільшення резерву по МСФЗ 9 на 4 667 тис. грн. по юридичним особам та зменшення резерву на 6 436 тис. по фізичним особам. Збільшення резерву по кредитах юридичних осіб відбулося за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від «подій, що вже сталися» до «очікуваних подій в майбутньому». Зменшення резерву по кредитах фізичних осіб відбулося за рахунок включення у розрахунок

	усіх майбутніх грошових потоків, що може призвести до погашення заборгованості. Так Банк співпрацює із одним із провідних забудовників м. Києва, по кредитах покупців нерухомості якого існує домовленість, що у разі прострочення платежів по кредиту, забудовник розриває договір з покупцем та погашає кредит виданий Банком покупцю. В результаті розторгнення операції продажу нерухомого майна з відстрочкою платежу Банк набув права власності на необоротні активи, що плануються до продажу. Ця операція буде відображена в Звіті про фінансовий стан в наступному періоді за статтею «Інші активи» шляхом її збільшення на суму 20 500 тис. грн. та статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» шляхом її зменшення. Ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року скасовано заходи забезпечення позову (арешт на майно та грошові кошти ПАТ «КРИСТАЛБАНК») вжиті ухвалою Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року у справі за позовом Гури С.М. до ТОВ «ФК «Смарт Груп», ПАТ «КРИСТАЛБАНК», треті особи: Боброва О.В., Кредитна спілка «КС ВОЛОДАР» про звернення стягнення на предмет іпотеки, на підставі якої приватним виконавцем Сивокозовим О.М. 19.12.2017 року було винесено постанову про арешт коштів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490, у зв'язку з відсутністю підстав для арешту. 09.02.2018 року на виконання ухвали Солом'янського районного суду міста Києва у справі №760/16468/17 від 23 січня 2018 року приватним виконавцем Сивокозовим О.М. винесено постанову про зняття арешту з коштів, інших цінностей та майна ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у виконавчому провадженні № 55418490. Крім того постановою Апеляційного суду міста Києва від 12.02.2018 також підтверджено неправомірність ухвали Солом'янського районного суду міста Києва від 14 грудня 2017 року та її скасовано.
--	--