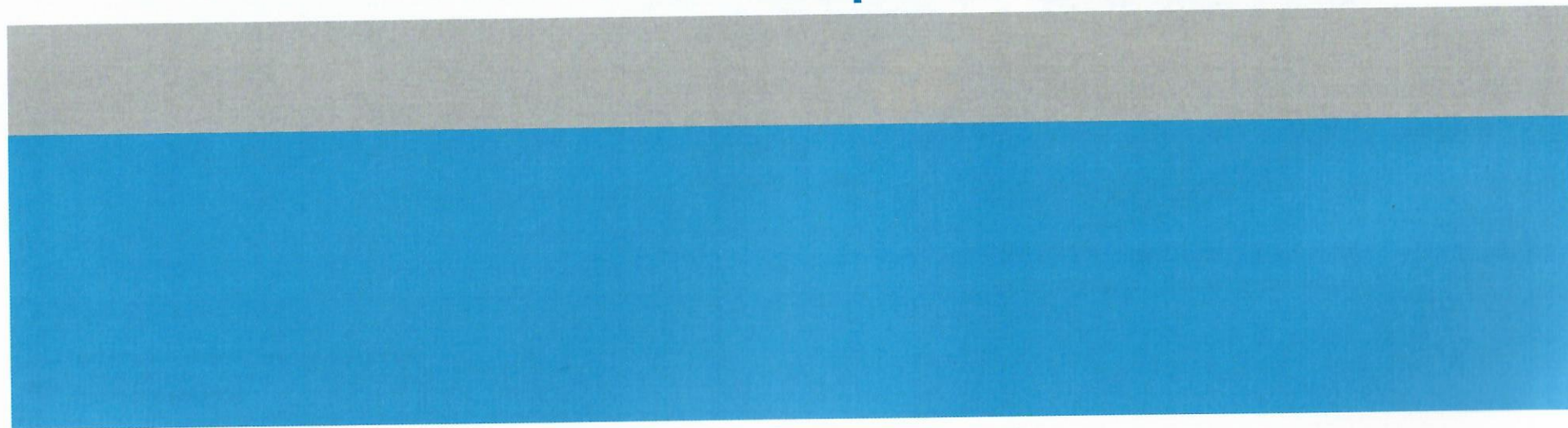




КРИСТАЛБАНК

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
2018р.**



ЕКОНОМІКА УКРАЇНИ

У 2018р. економіка продовжувала зростати, проте темп росту залишається помірним

ВВП зріс на 3,3%

Зарплати зростали швидше інфляції

Міжнародні резерви за рік зросли до 20,8 млрд. дол.

Імпорт зростає швидше експорту

За 2018р. капітальні інвестиції зросли на 37,4% в порівнянні з 2017р.



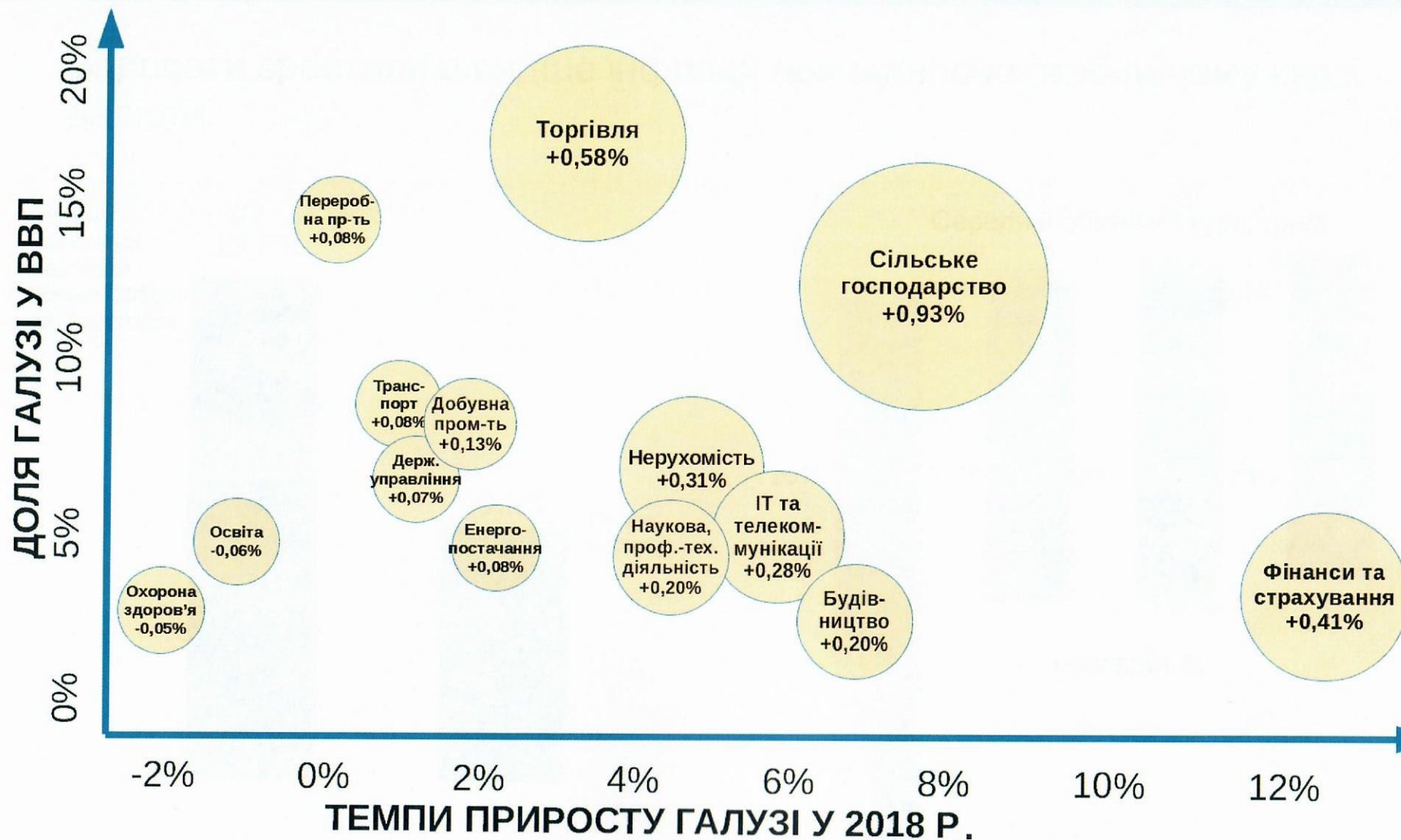
РІСТ ВВП УКРАЇНИ ПРИСКОРИВСЯ

2



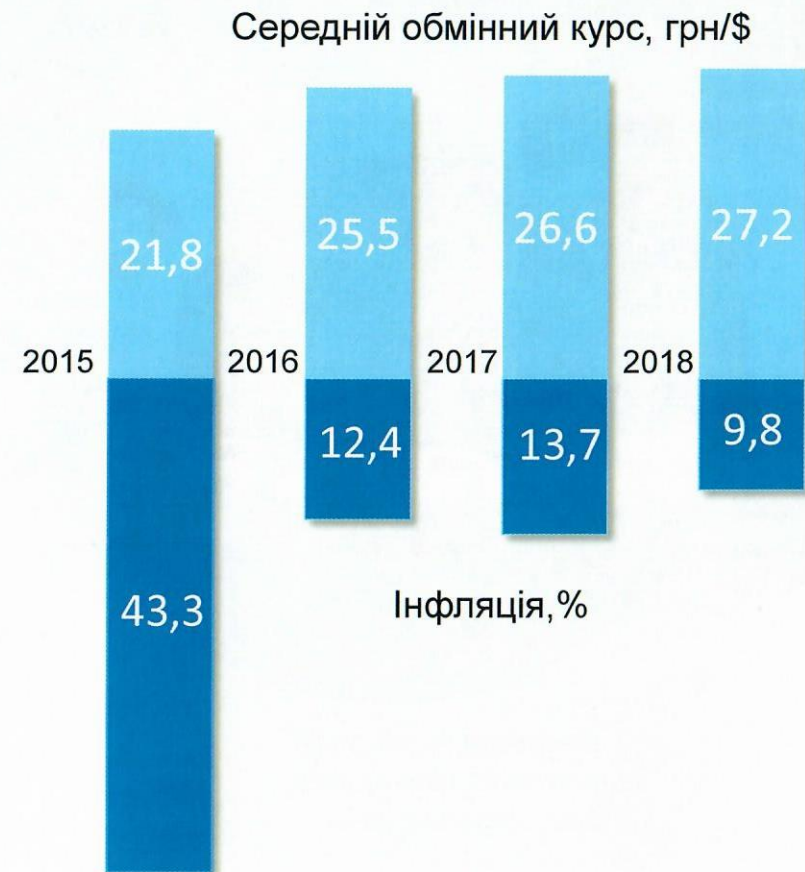
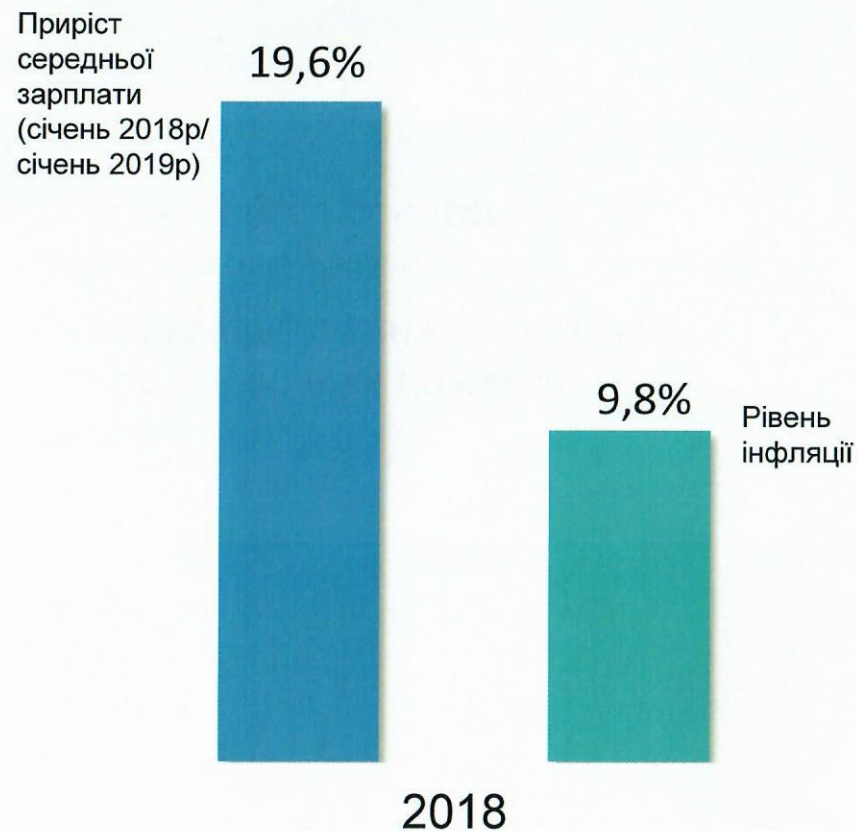
ВНЕСОК ОСНОВНИХ ГАЛУЗЕЙ У ПРИРІСТ ВВП

3



ДИНАМІКА МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ

Зарплати зростали швидше інфляції при відносно стабільному курсі валюти



БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ В 2018р

Основний етап банківської реформи завершено.

Ринок кредитування пожвавився, довіра населення до банків зростає.

Банківська система стала прибутковою

Кошти клієнтів збільшилися на 4%

Капітал банків зріс на 9%

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб підвищився на 8%

5 банків залишили ринок

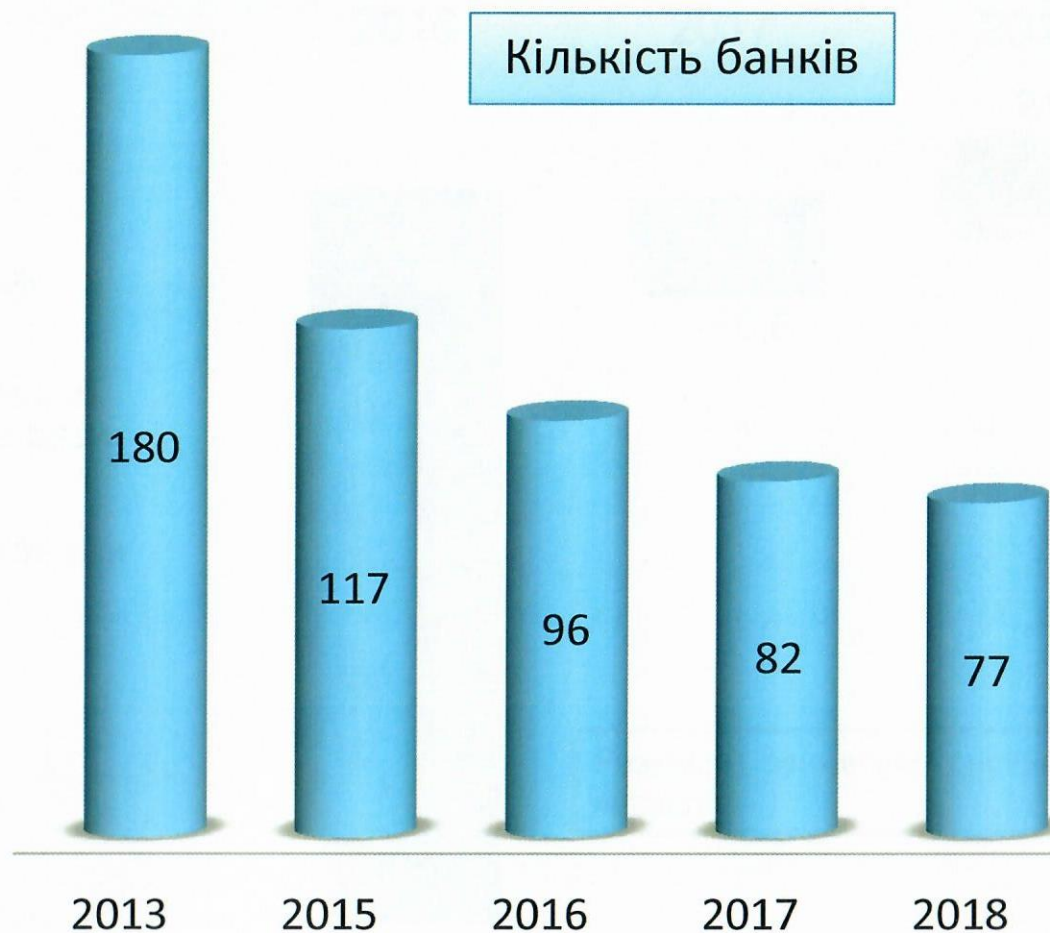


ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Ринок залишають російські банки та невеликі банки, які не можуть забезпечити прибутковість роботи та необхідну капіталізацію.

У 2018р. було закрито:

АТ "ВТБ БАНК",
ПАТ "ВіЕс Банк",
АТ "БМ БАНК",
ПАТ КБ "Центр",
ПАТ "ДІВІ БАНК".



БАНКІВСЬКА СИСТЕМА В 2018 РОЦІ ВИЙШЛА НА ПРИБУТКОВИЙ РІВЕНЬ РОБОТИ

7



- Прибуток до резервів та оподаткування виріс на 90%



- відрахування банків в резерви в 2018р. зменшились в два рази

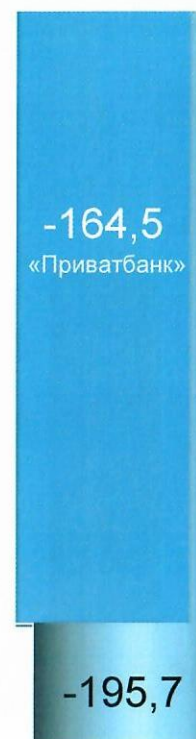


- понад 60 банків є прибутковими третій рік поспіль

2016

2017

2018

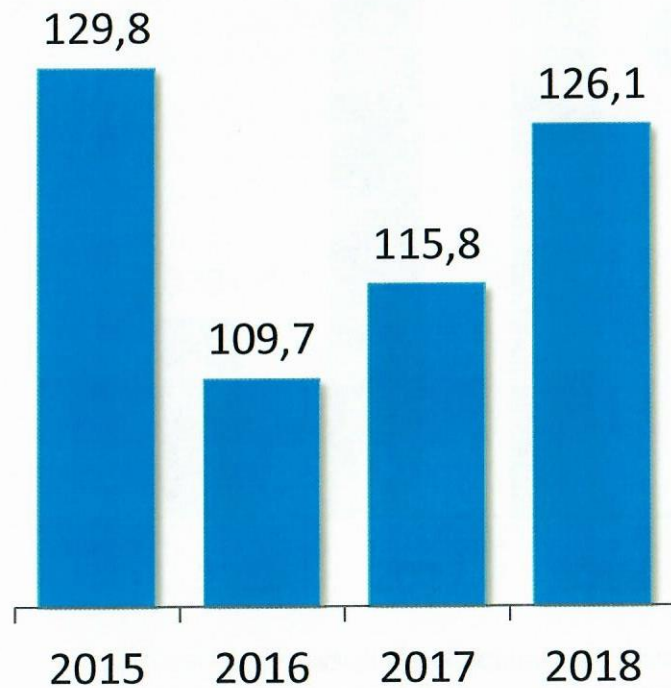


Результат банківської системи,
млрд.грн

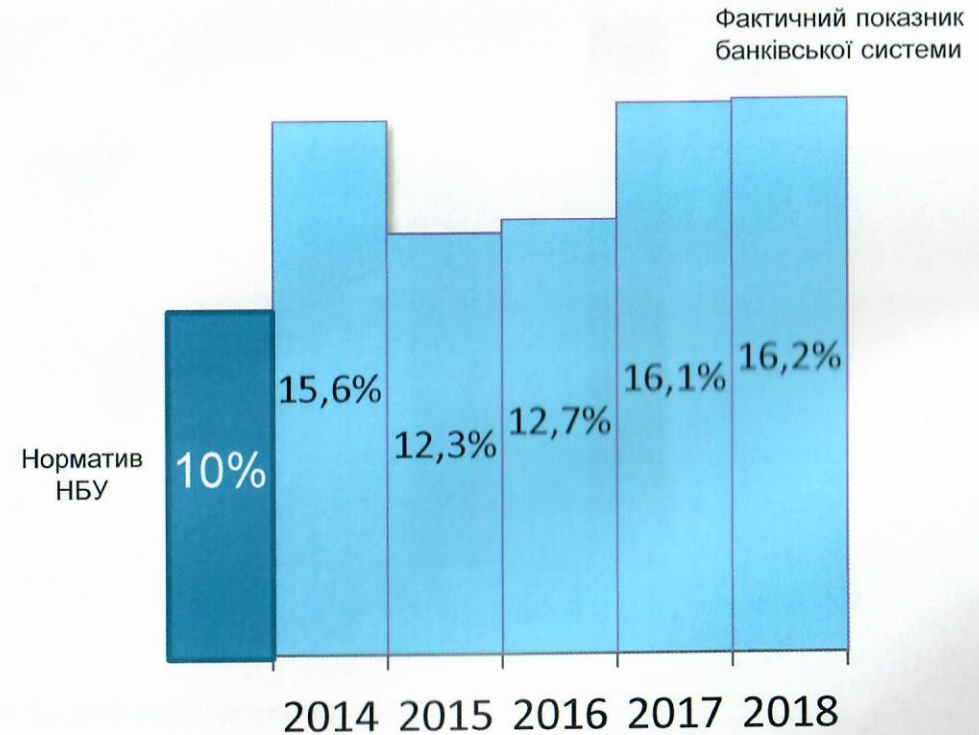


КАПІТАЛІЗАЦІЯ БАНКІВ ЗБІЛЬШИЛАСЬ

Регулятивний капітал банківської системи, млрд.грн.



Показник адекватності капіталу перевищує норматив НБУ

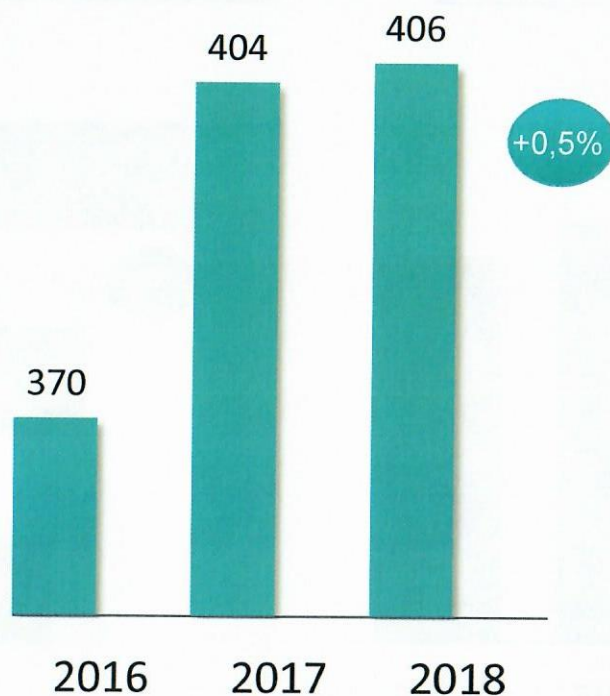


Регулятивний капітал банків збільшився на 8,9%

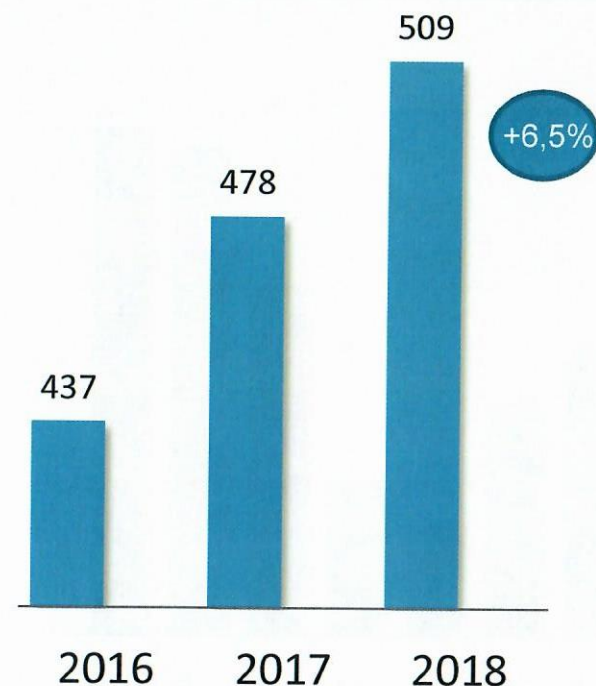


ВКЛАДИ НАСЕЛЕННЯ ТА БІЗНЕСУ ПОСТУПОВО ЗБІЛЬШУЮТЬСЯ

Вклади бізнеса, млрд.грн.



Вклади населення, млрд.грн.



Після стабілізації банківської системи почалося поступове відновлення довіри населення до банків. Заходи НБУ щодо обмеження інфляції шляхом підвищення облікової ставки з 16% до 18% за 2018р. вплинули на збільшення вартості ресурсів.

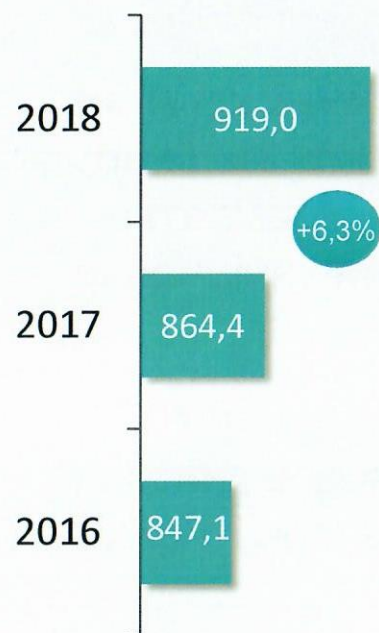
Зокрема за депозитами фізичних осіб у гривні середня ставка зросла з 14,4% до понад 15%, що перевищує рівень інфляції – 9,8%



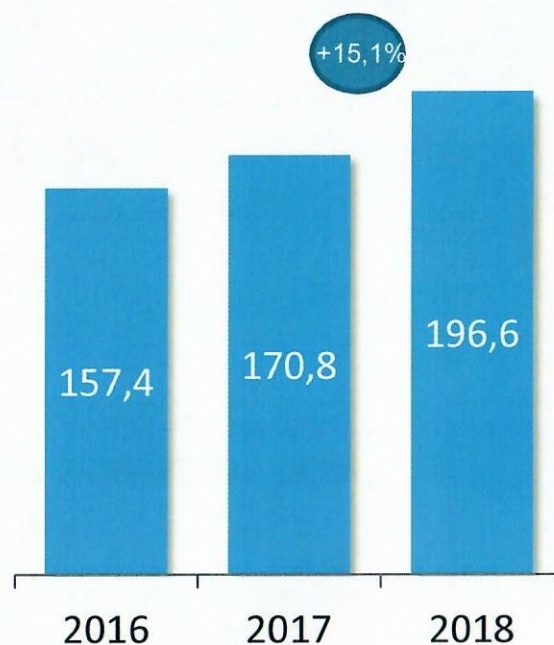
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ ДРУГИЙ РІК ПОСПІЛЬ СТАБІЛЬНО ЗБІЛЬШУЄТЬСЯ

10

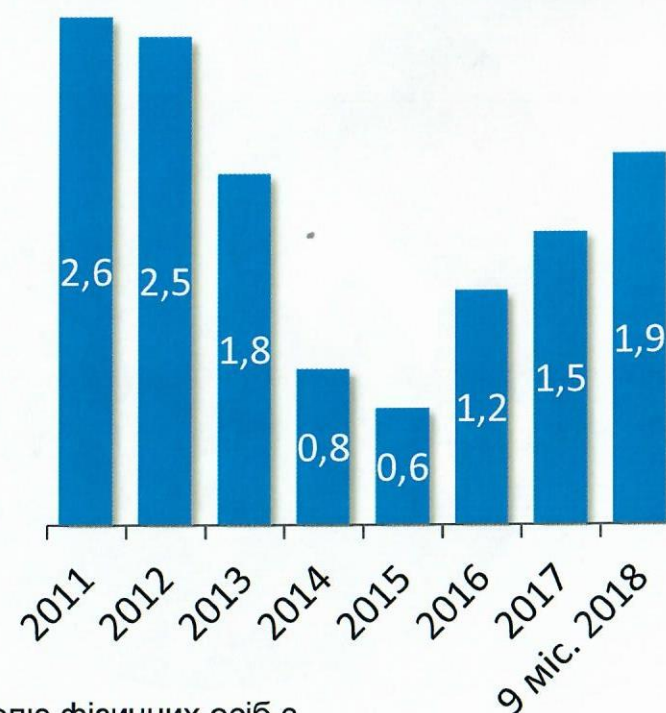
Кредити, надані юридичним особам, млрд. грн.



Кредити, надані фізичним особам, млрд. грн.



Нові іпотечні кредити фізичним особам, млрд.грн.



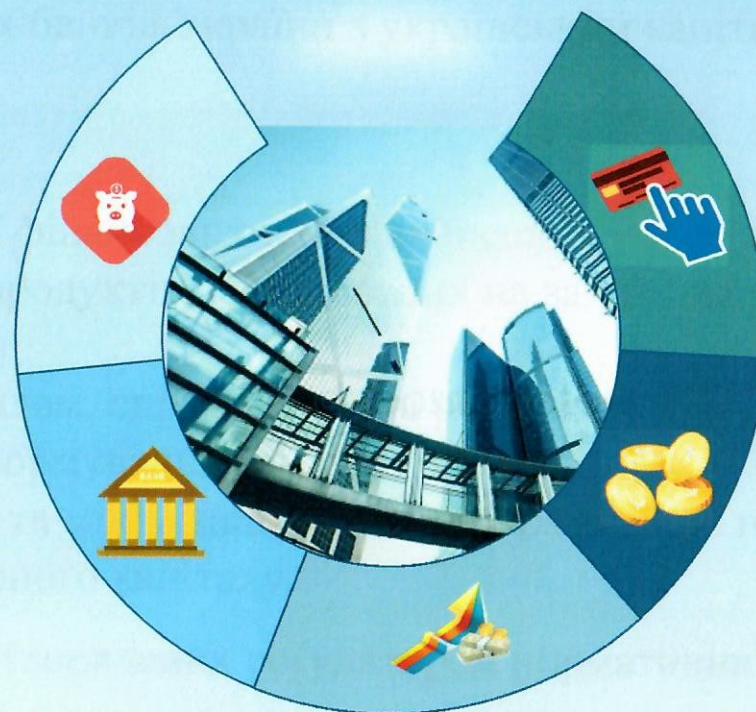
Головним драйвером росту кредитного портфелю фізичних осіб є споживче кредитування та іпотека.



АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2018р.

Банк продовжив розвиток та за рік збільшив клієнтську базу, капіталізацію, обсяги операцій та операційну прибутковість.

У 2018р. підвищено кредитний рейтинг, впроваджено нові продукти, відкриті нові відділення.



Модель розвитку КРИСТАЛБАНК: універсальна з акцентом на корпоративному бізнесі

12

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

Ринкова мета - увійти до 20 провідних банків України з українським капіталом за результатами 2020р.

Способи досягнення мети:

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

Збільшення капіталізації Банку до встановлених регулятором нормативних значень в належні терміни.

Прибуток, отриманий Банком, спрямовується переважно на капіталізацію.



КЕРІВНИКИ КРИСТАЛБАНК

**Далеко Олег
Анатолійович**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Національна юридична академія
України ім. Ярослава Мудрого за
спеціальністю «Правознавство»

Досвід:
з 2010 року працює в банківській
системі на керівних посадах

**Симоненко
Людмила
Миколаївна**



Головний бухгалтер

Освіта:
КНЕУ за спеціальністю
«Бухгалтерський облік, контроль і
аналіз господарської діяльності»
Досвід:
з 1987 року працює в банківській
системі і має понад 14-ти річний
досвід роботи на керівних посадах



**Гребінський Леонід
Андрійович**
Голова Правління

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

Досвід:
25-річний стаж роботи в
банківському секторі, 21 з яких - на
посаді Голови Правління в
комерційних банках України

**Ладиженська
Маргарита
Володимирівна**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Донецька державна академія
управління за спеціальністю
«Фінанси і кредит»
Досвід:
з 2000р. працює в комерційних
банках України на керівних
посадах

**Жабська Ірина
Миколаївна**



*Заступник Голови
Правління*

Освіта:
Київський інститут народного
господарства ім. Д.С. Корот-
ченко за спеціальністю
«Банківський облік та аналіз
господарської діяльності»

Досвід:
з 1992 року працює на керівних
посадах у комерційних банках та
Національному банку України.
Має 25-річний досвід роботи у
фінансовій сфері



ВАЖЛИВІ ПОДІЇ 2018р.



Статутний капітал банку збільшено на 27% до 254,7 млн.грн.



Кредитний рейтинг банку підвищено на один щабель до рівня uaA з прогнозом стабільний



Впроваджено нові продукти: е-ліцензії, ескроу рахунки, продаж електронних страховок, та інш.



Банком відкрито два коррахунки у банках нерезидентах: JSC "Bank of Georgia" (Грузія) та TRANSCAPITALBANK (Росія)



Банк отримав нагороду «Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування 2018»



Відкрито 4 нових відділення. Три з них в Києві та одне в новому регіоні - м. Харків



Впроваджено новий напрямок роботи - депозитарна діяльність



АТ «КРИСТАЛБАНК» визначено уповноваженим банком – переможцем конкурсу на право виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Підписано договір з Пенсійним фондом про співпрацю



ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ

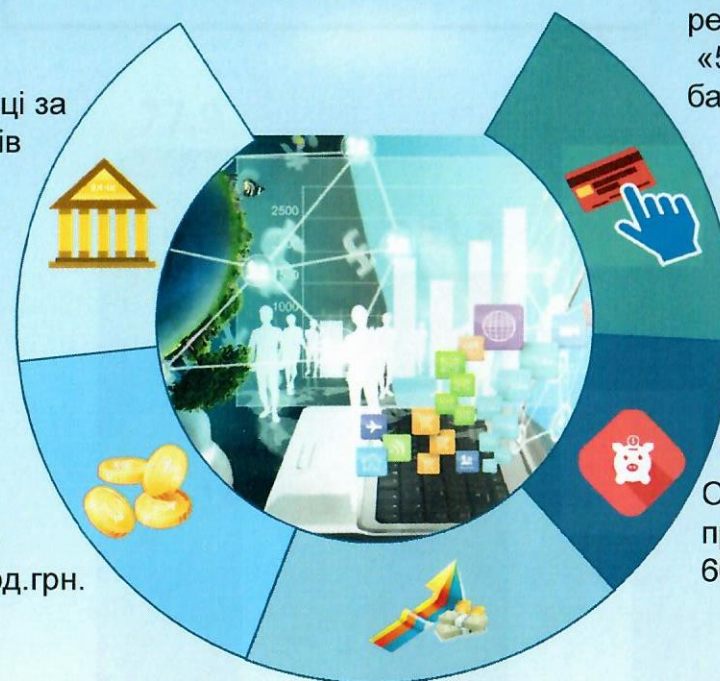
Банк на 47 місці за
обсягом активів

39 місце в
рейтингу
«50 ведучих
банків України»

Обсяг активів
Банку 1,4 млрд.грн.

Операційний
прибуток
66,0 млн.грн.

Регулятивний
капітал збільшився
на 16,8%

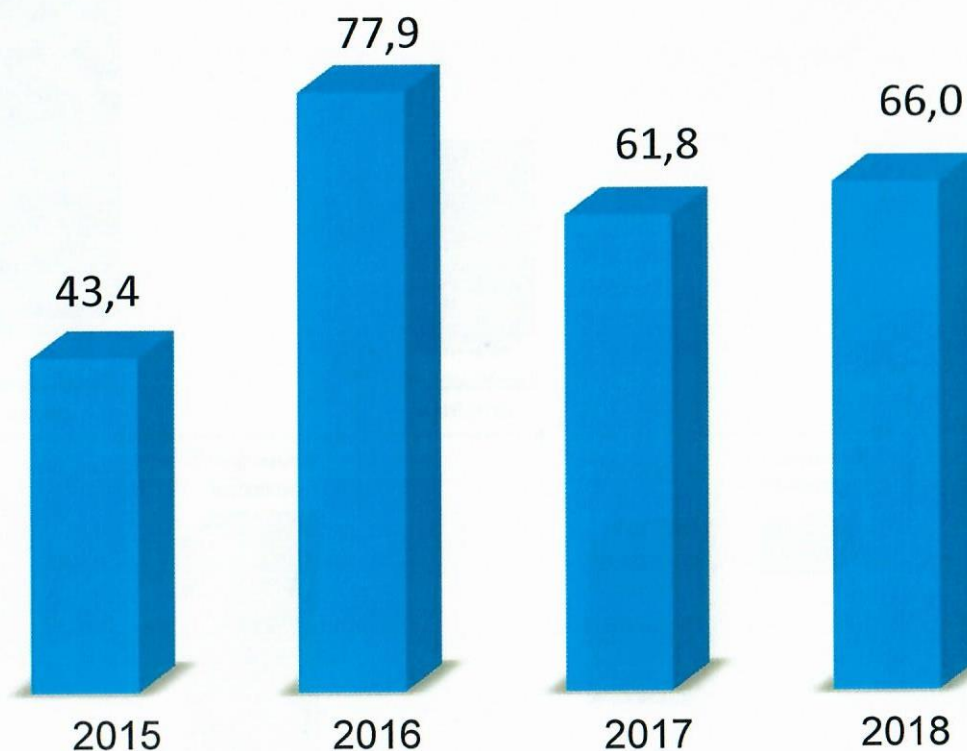


ОПЕРАЦІЙНА ПРИБУТКОВІСТЬ

КРИСТАЛБАНК забезпечує стабільно високу операційну прибутковість роботи

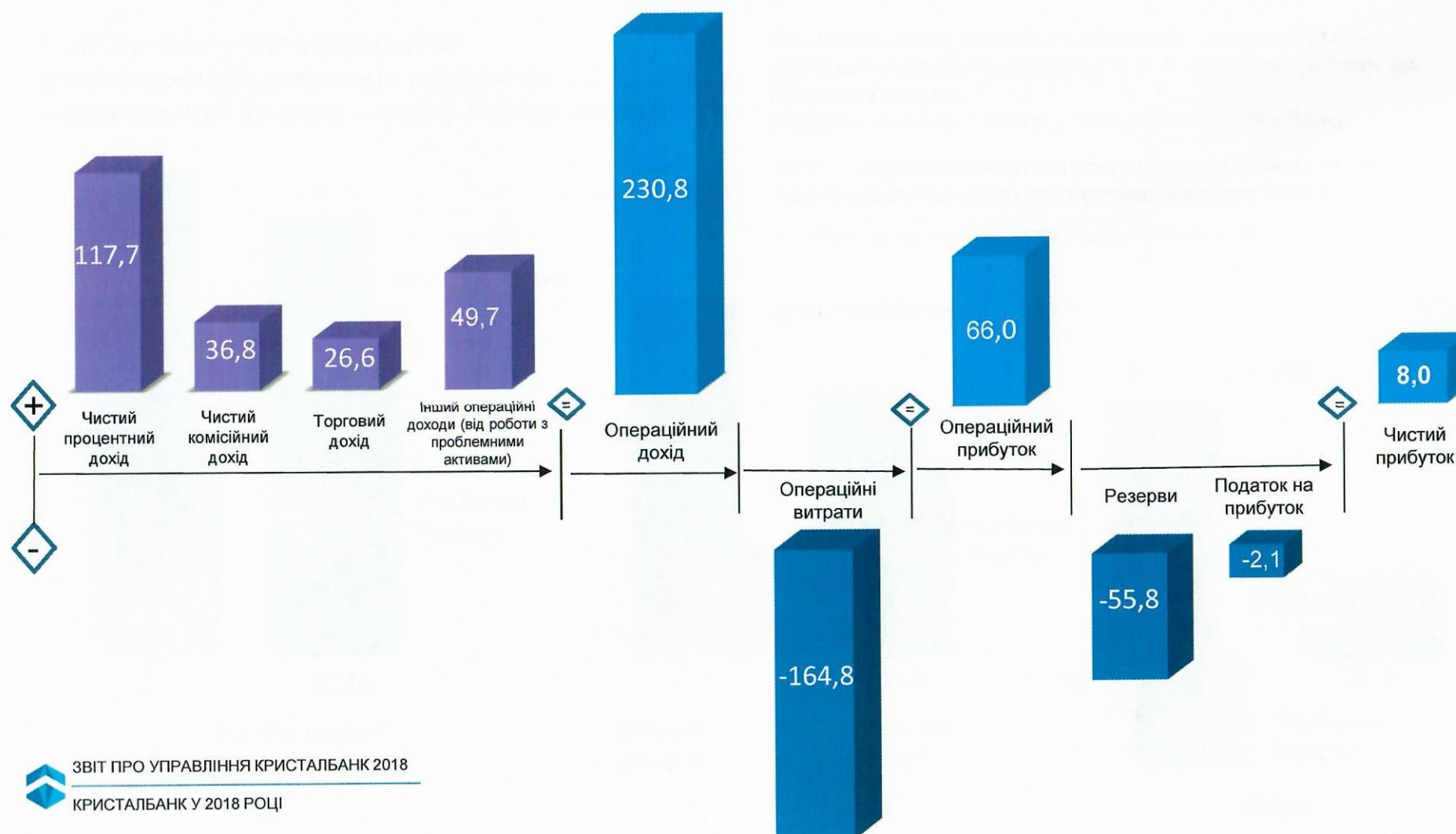
Операційний прибуток, млн. грн.

За 2018р. КРИСТАЛБАНК був на 37 місці за операційним прибутком та на 54 місці за чистим прибутком серед українських банків



РОЗРАХУНОК ЧИСТОГО ПРИБУТКУ БАНКУ ЗА 2018р.

У 2018р. чистий прибуток КРИСТАЛБАНК зменшився за рахунок формування резервів при збільшенні операційної прибутковості



ПОКАЗНИКИ ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ

Ефективність роботи банку перевищує середні показники банківської системи

У 2018р. банку було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою на одну ступінь до **uaA**

Чиста процента маржа – відношення процентного прибутку до загальних активів.
Характеризує ефективність активно/пасивних операцій.

Рентабельність активів по операційному прибутку - відношення прибутку до резервів та податку на прибуток до загальних активів.
Характеризує ефективність операційної роботи банку.

ROA – відношення чистого прибутку до загальних активів.
Характеризує загальну прибутковість роботи банку.

* - обсяг загальних активів розраховано як середні за рік.



Чиста процента маржа*



Рентабельність активів по операційному прибутку*

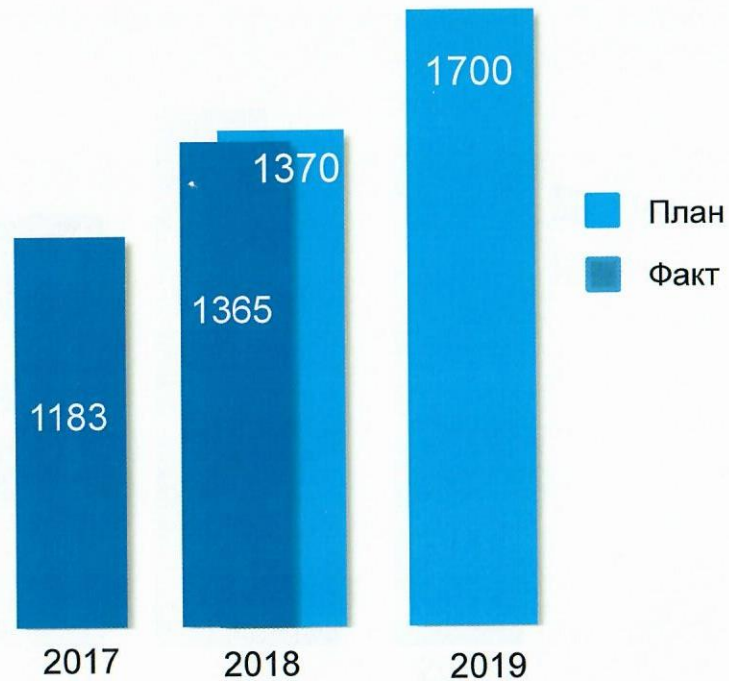


ROA*



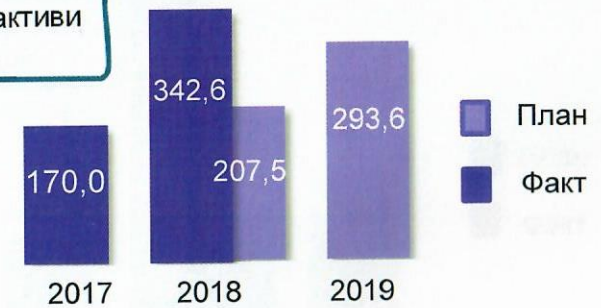
РОЗВИТОК АКТИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Валюта балансу, млн. грн

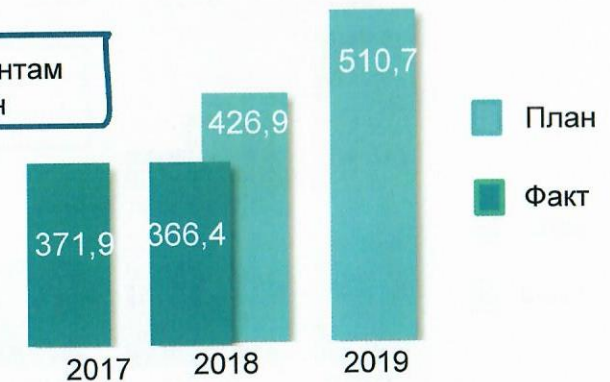


Банк розвивається в рамках затвердженої стратегії з додатковим запасом ліквідних активів

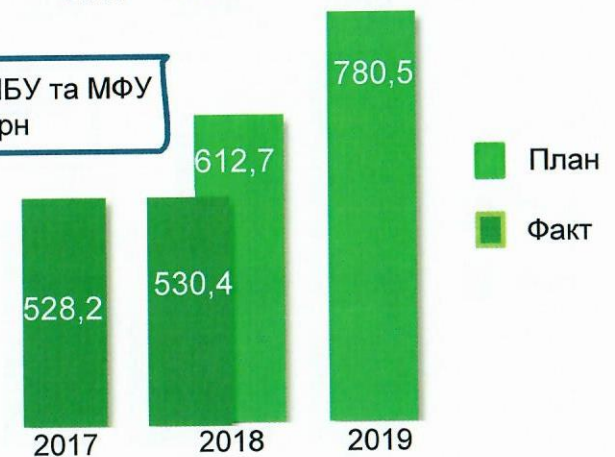
Високоліквідні активи
млн.грн.



Кредити клієнтам
млн. грн

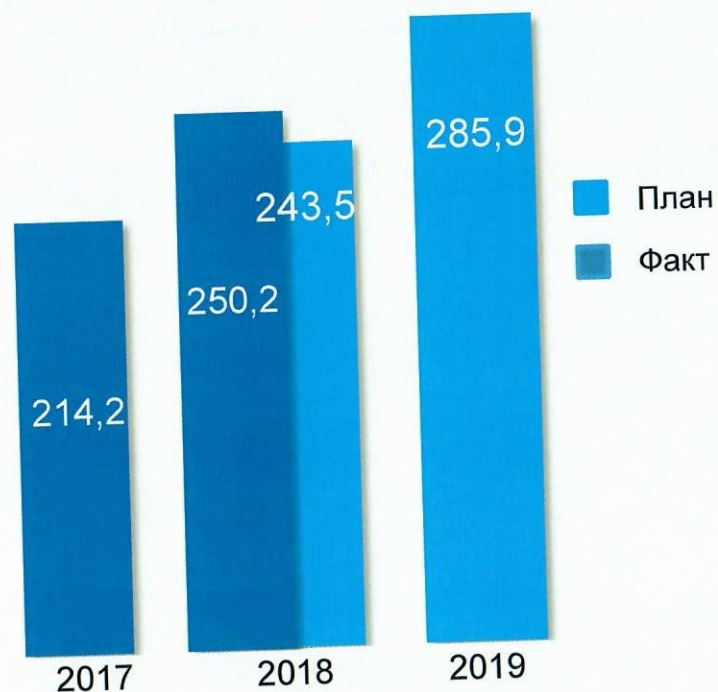


Цінні папери НБУ та МФУ
млн.грн



РОЗВИТОК ПАСИВНИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Регулятивний капітал млн, грн



Капіталізація банку випереджає заплановану.
Пасиви залучаються відповідно до стратегії розвитку

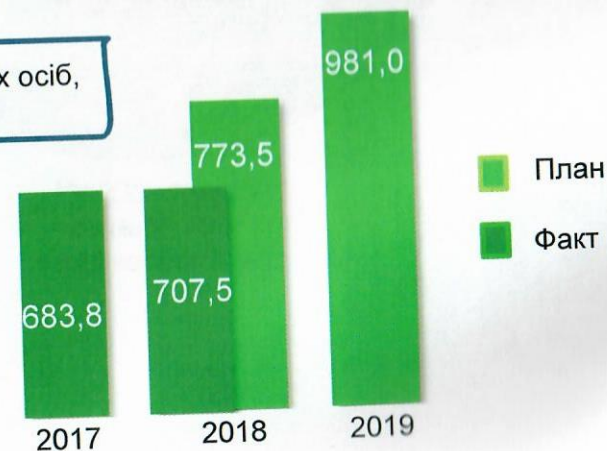
Кошти на поточних та карткових рахунках ФО, млн. грн.



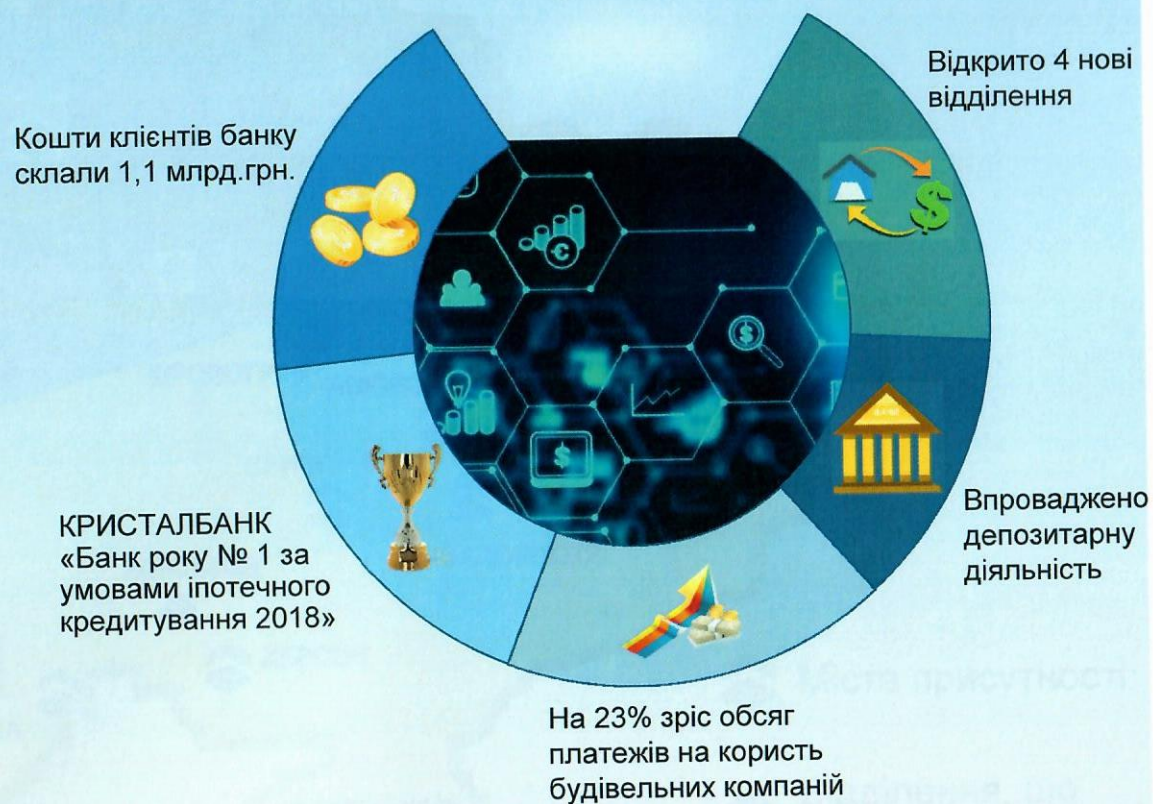
Строкові депозити фізичних осіб, млн.грн



Кошти юридичних осіб, млн. грн.



РОЗВИТОК БІЗНЕС НАПРЯМКІВ



МЕРЕЖА КРИСТАЛБАНК НАРАХОВУЄ 23 ВІДДІЛЕННЯ

В 2019р. заплановано відкриття 5 нових відділень

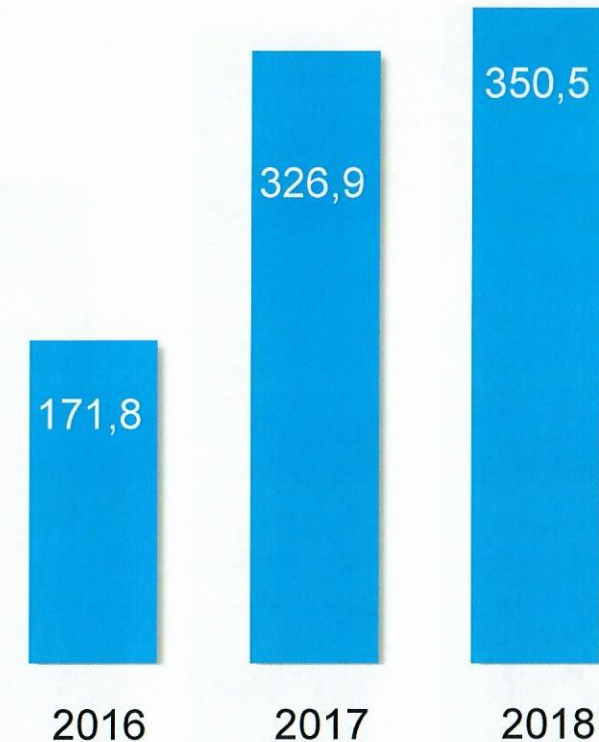


КРЕДИТУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

Структура кредитного портфеля



Динаміка кредитного портфеля ЮО, млн. грн.



Пріоритети розвитку:
збільшення присутності на банківському ринку за рахунок кредитування реального сектору економіки

КОШТИ КЛІЄНТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ

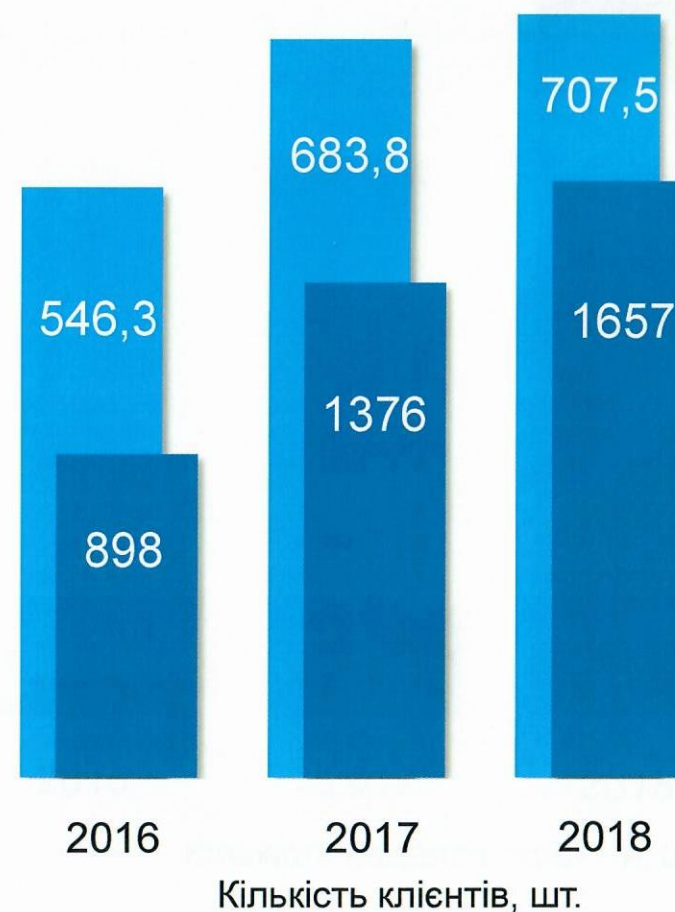
Банком відкрито два кореспондентські рахунки в банках нерезидентах:

- JSC "Bank of Georgia " (Грузія)
- TRANSCAPITALBANK (Росія)

що розширило можливості банку по обслуговуванню валютних контрактів крупних корпоративних клієнтів.

З листопада в банку впроваджено нову клієнтоорієнтовану структуру.

Кошти клієнтів, млн. грн.



ВИДАЧА БАНКІВСЬКИХ ГАРАНТІЙ

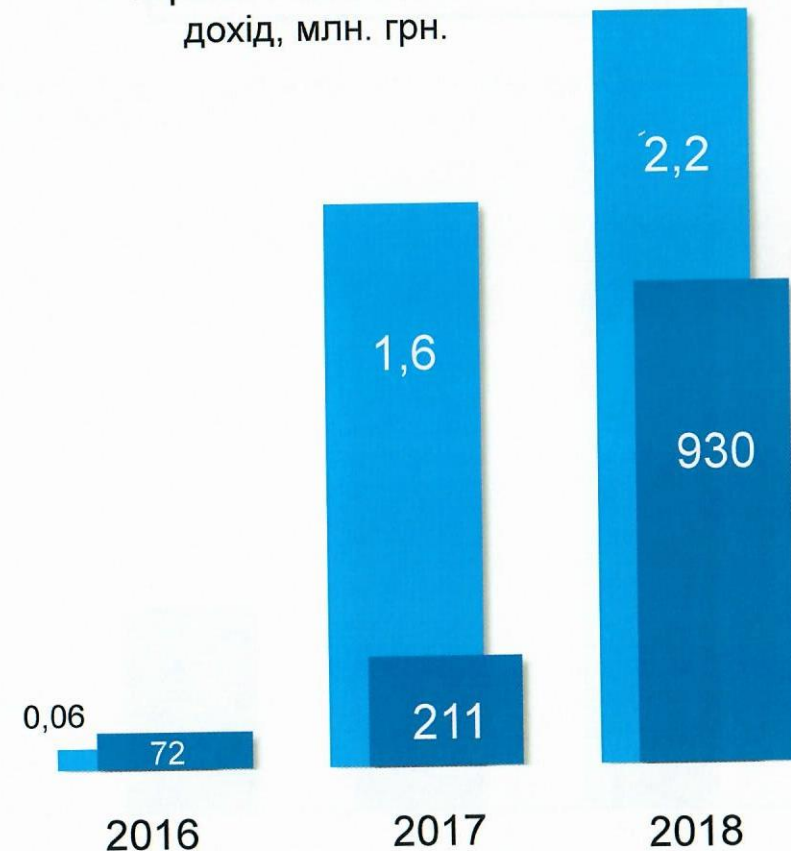
Банк здійснює видачу тендерних гарантій, гарантій виконання договору, гарантій повернення авансового платежу та банківських гарантій туристичного оператора.

Банк надає гарантії на паперових носіях або в електронному вигляді з електронно-цифровим підписом (ЕЦП) для забезпечення участі клієнтів в закупівлях на електронному майданчику «PROZORO».

Переваги банку:

- оперативність в оформленні послуги. Існуючому клієнту гарантія надається за одну годину, новому – від 4 до 8 годин за умови надання клієнтом необхідних документів;
- мінімальний пакет документів;
- відсутність прихованих та додаткових комісій;
- конкурентний ринковий тариф (гарантія до 10 тис. грн. за 800 грн.);
- в банку задіяний персонал, який займається виключно даним напрямком діяльності.

Отриманий комісійний дохід, млн. грн.



Кількість наданих гарантій, шт.



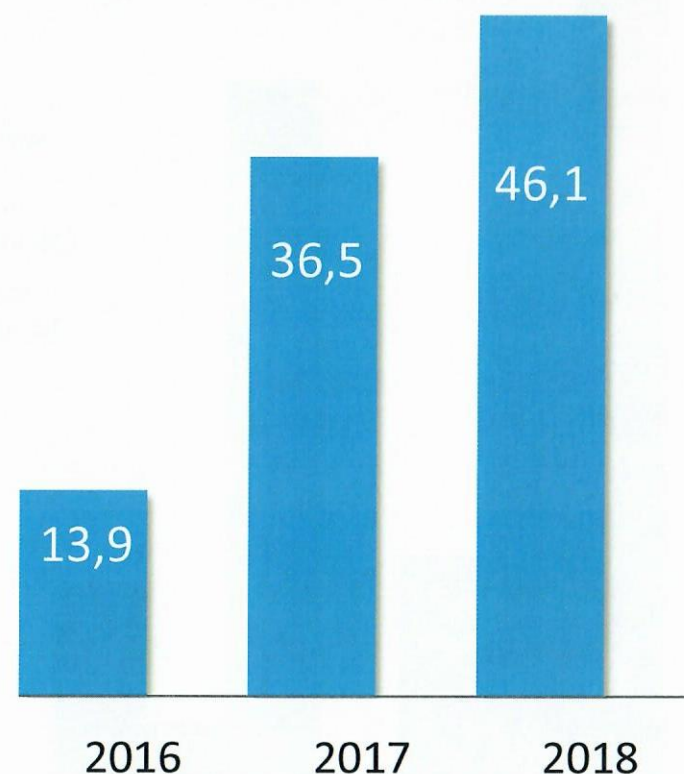
ІПОТЕЧНІ КРЕДИТИ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ

У 2018р. банк другий рік поспіль переміг в номінації “Банк №1 за умовами іпотечного кредитування”

3 грудня 2018р. впроваджено нову програму іпотечного кредитування за рекордно низькою ставкою 0,01%

3 червня 2018р. в банку впроваджено новий продукт “Інвестор” - додатковий кредит на ПК до 100 тис. грн. з пільговим періодом 55 днів. Надається клієнтам які мали або мають іпотечний кредит в банку

Портфель іпотечних кредитів фізичних осіб, млн.грн



КОШТИ КЛІЄНТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено РА "Кредит Рейтинг" на рівні "4"

Динаміка коштів ФО млн.грн.

В травні АТ «КРИСТАЛБАНК» визначено уповноваженим банком – переможцем конкурсу по виплаті пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Підписано договір з Пенсійним фондом про співпрацю.

У 2018р., зважаючи на ринкові тенденції, ставка за строковими депозитами ФО була збільшена на 1,5-2,0% закладами в національній валюті до 17,0-17,5% та на 0,75-1,25% закладами в доларах до 5,0%

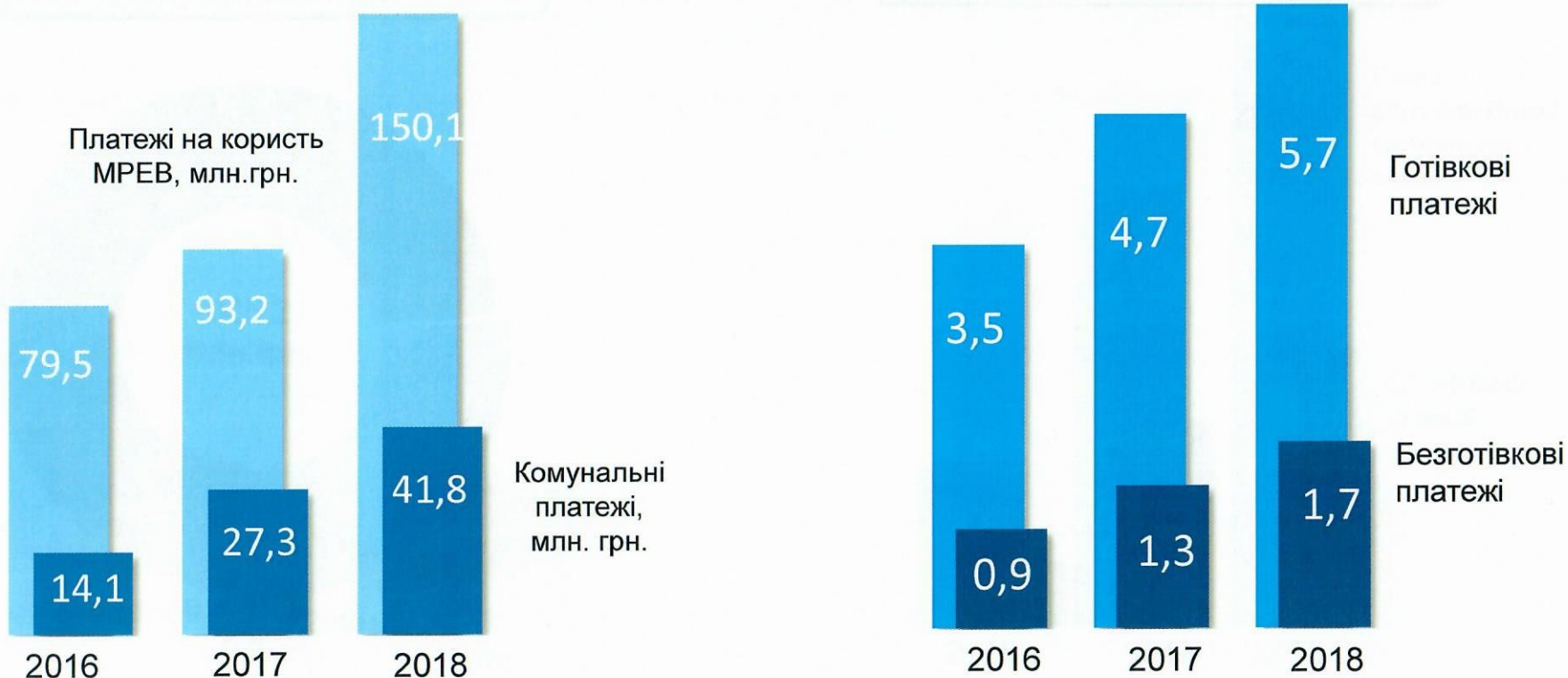


ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТЕЖІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

В 2018р. банк відкрив 2 нових спеціалізованих відділення по прийому платежів від фізичних осіб

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

Платежі на користь будівельних компаній млрд. грн

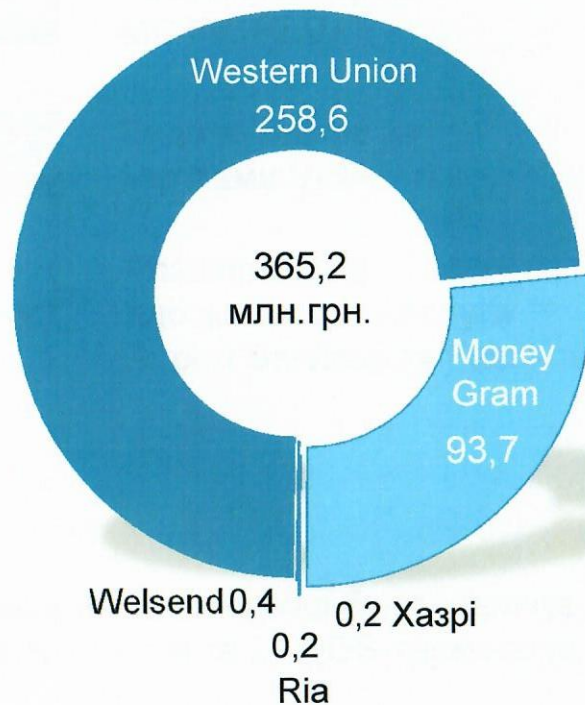


Переваги: швидкість платежів, робота у вихідні дні, гнучкі та зручні тарифи

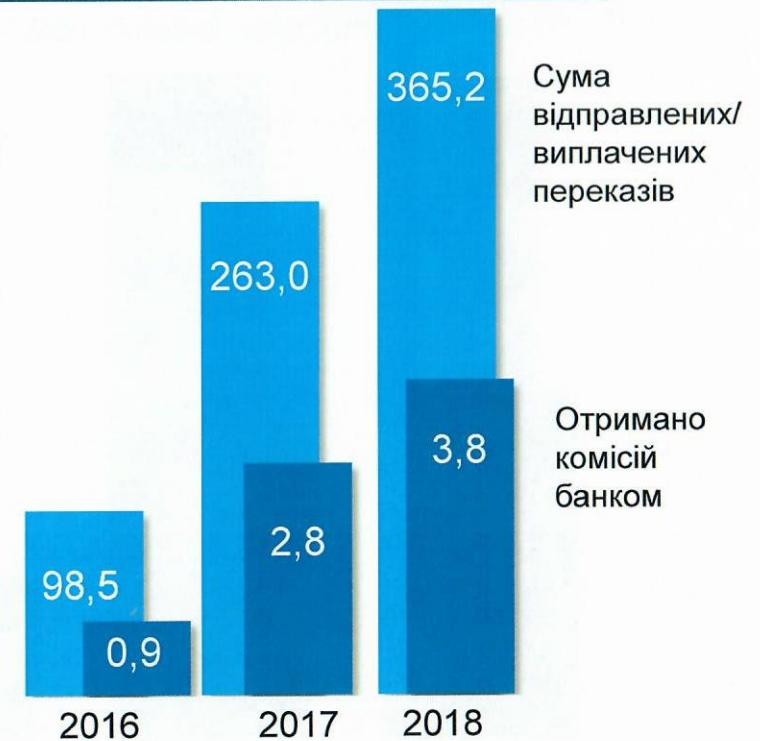
СИСТЕМИ МІЖНАРОДНИХ ПЕРЕКАЗІВ

КРИСТАЛБАНК працює із п'ятьма ведучими системами міжнародних переказів:
Western Union, Welsend, Money Gram, Ria, Хазрі

Структура переказів за
2018р, млн грн.



Динаміка переказів, млн. грн.



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

РОЗВИТОК КАРТКОВОГО БІЗНЕСУ

При зменшенні кількості платіжних карток на ринку на 1% емісія банку зросла на 11,3%

В 2018р. банком впроваджено:



Новий вид карток
MC WORLD



Видача коштів за
картками VISA

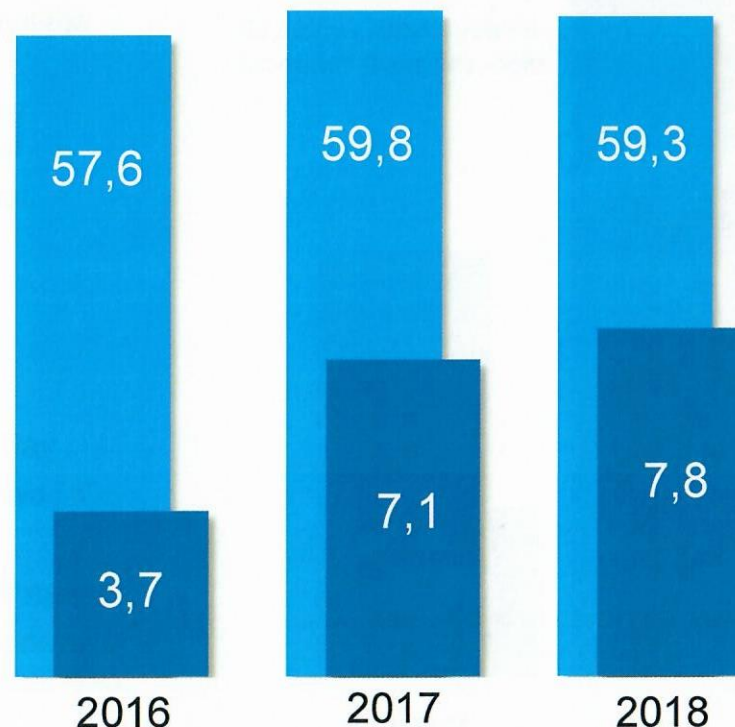


Розширено та
вдосконалено послуги
Airport Services та Fast line

Еквайрингова мережа банку налічує
10 банкоматів та 29 POS-терміналів

Кількість карток в обігу

Вся Україна, млн. шт.



КРИСТАЛБАНК, тис. шт.



ЕЛЕКТРОННИЙ БІЗНЕС

Реалізовано в 2018р.:

- Впроваджено Online-депозит «Активний» з вільним зняттям та поповненням
- Впроваджено регулярні платежі, які дозволяють налаштувати автоматичне виконання платежу в зазначену дату
- В розділ «Оплата послуг» (комунальні платежі) додано більше 500 нових одержувачів по всій Україні
- Вдосконалено опцію замовлення послуг. Зокрема на зміну інтернет лімітів за операціями з ПК та бронювання сейфів
- В інтерфейсі додано відображення карткових курсів валют.

План на 2019р:

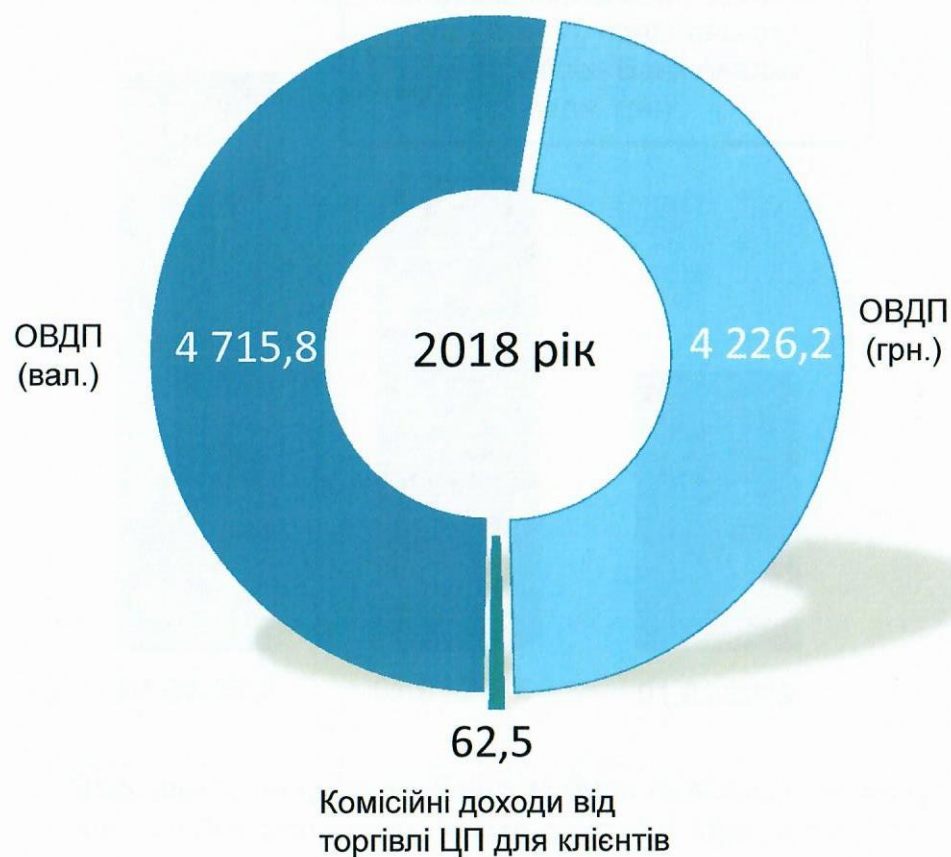
- Підключитись до системи електронних платежів Google Pay
- Впровадити мобільну версію Інтернет-банкінгу для Android і iOS
- Зробити обмін валют в Інтернет-банкінгу
- Налаштувати автоматичну обробку платежів (Payment Processor)
- Зробити Online-замовлення та перевипуск карт, що дозволить користувачам Інтернет-банкінгу проводити ці операції віддалено.

Розвиток інтернет-банкінгу



ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Доходи від операцій з
цінними паперами, тис. грн.



3 серпня 2018р. початок здійснення
депозитарної діяльності в банку
(Ліцензія від 27.07.2018р.)

В грудні 2018р. банком розпочато
надання послуги з обслуговування
ескроу рахунків



РОБОТА З КУПЛЕНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ

Протягом 2017-2018 років банком були укладені угоди з придбання кредитів з дисконтом з АТ «Райффайзен Банк Аваль» та АТ «ІНГ Банк Україна».

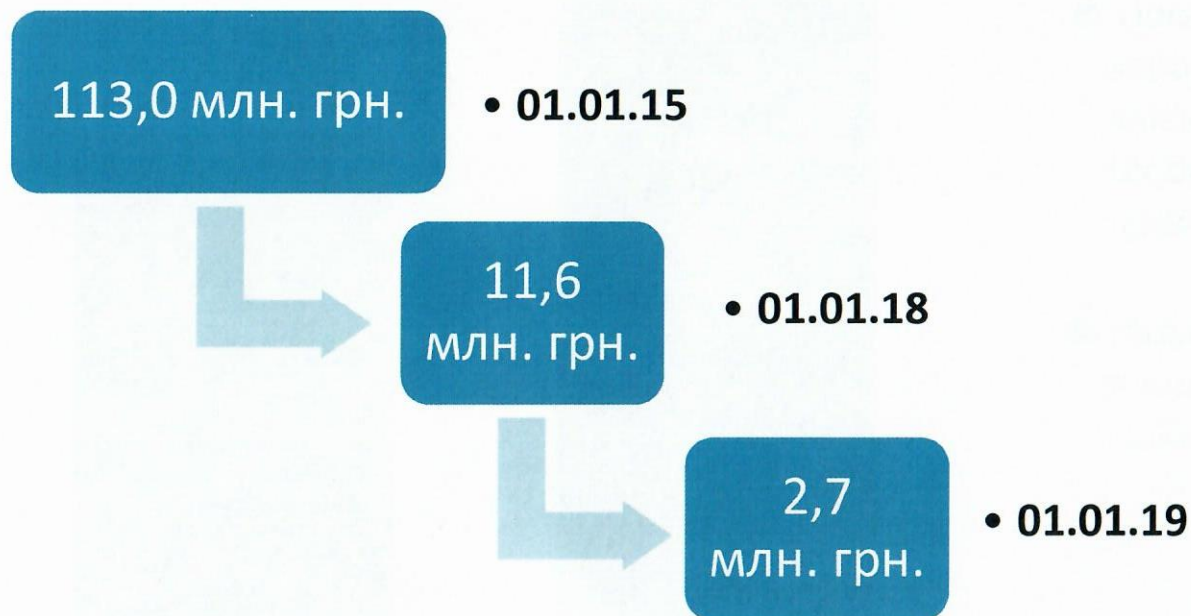


З моменту придбання Банком було повернуто значну частку коштів, виданих у вигляді кредитів на операційну діяльність, тобто cash out. При цьому отримано доходність вище ніж від операційної діяльності.



РОБОТА З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ

Завдяки ефективній роботі з боржниками протягом 2015-2018 років банк майже «відпрацював» проблемний портфель, який йому було передано в рамках виведення з ринку ПАТ «ТЕРРА БАНК».



РОБОТА З ПРОБЛЕМНИМИ АКТИВАМИ

НАДХОДЖЕННЯ ГОТІВКОВИХ ТА БЕЗГОТІВКОВИХ
КОШТІВ НА ПОГАШЕННЯ ПРОБЛЕМНИХ КРЕДИТІВ, млн. грн.



УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

Регулятивний капітал зріс на 16,8%



Операції з пов'язаними особами не впливають на діяльність банку



Запас ліквідності значний та перевищує нормативи в 2 рази



Нормативні вимоги НБУ банком дотримуються



Показник адекватності капіталу вище нормативу в 4 рази



ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ «КРИСТАЛБАНК»

Спрямований на:

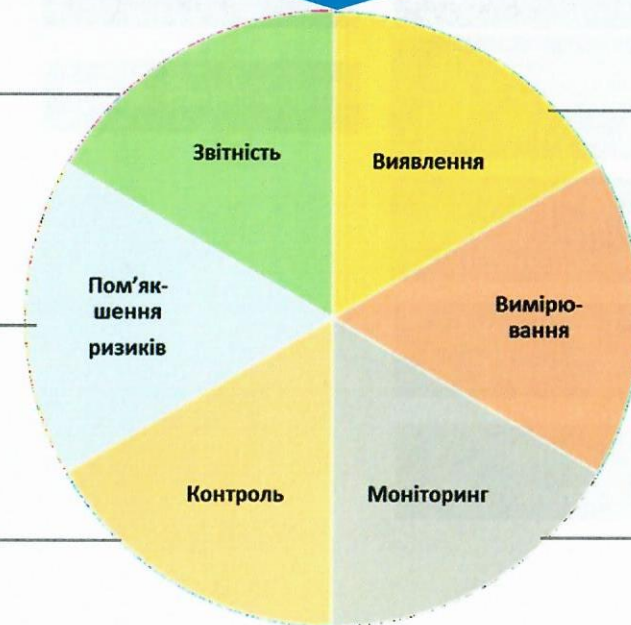
- виявлення ризиків
- нейтралізацію ризиків
- утримання ризиків на безпечному рівні

Складові процесу управління ризиками

Звітування керівництву банку про рівень ризиків та вжиті заходи з їх пом'якшення

Вжиття заходів з пом'якшення ризиків

Контроль ризиків для їх утримання на прийнятному для банку рівні



Ідентифікація ризиків, що впливають на діяльність банку

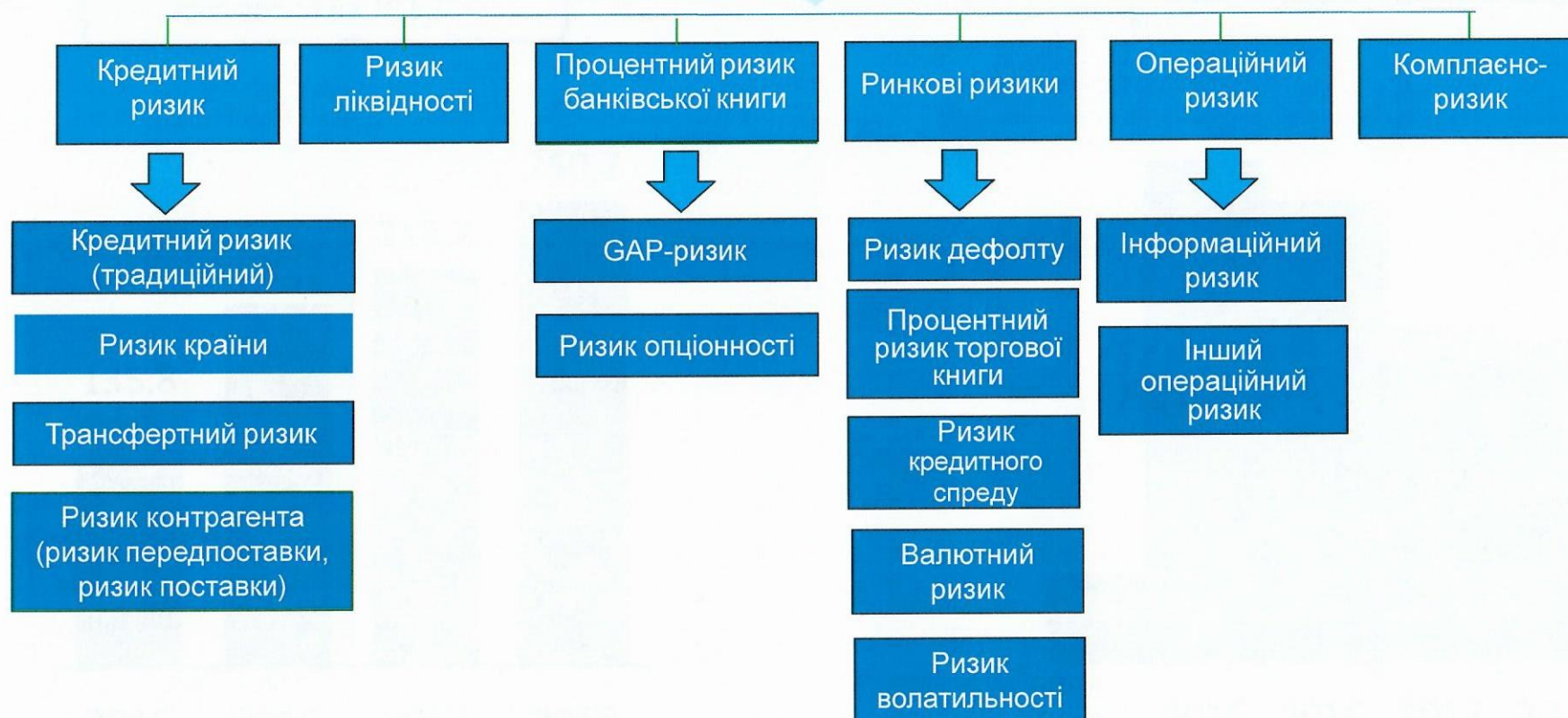
Кількісна або якісна оцінка ймовірності та розміру (суми) потенційного впливу ризиків на діяльність банку

Моніторинг рівня прийнятих банком ризиків, дотримання встановлених обмежень щодо ризиків



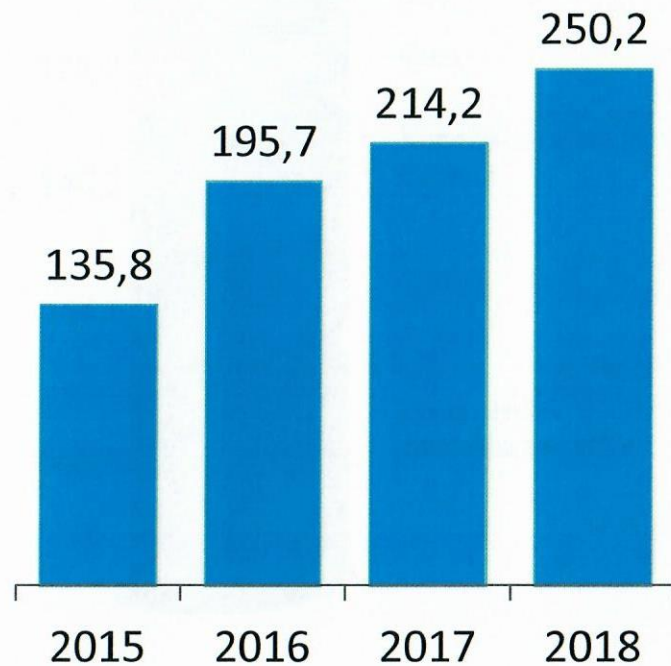
ВИДИ РИЗИКІВ ЯКІ ВИДІЛЯЄ «КРИСТАЛБАНК» ДЛЯ УПРАВЛІННЯ

38

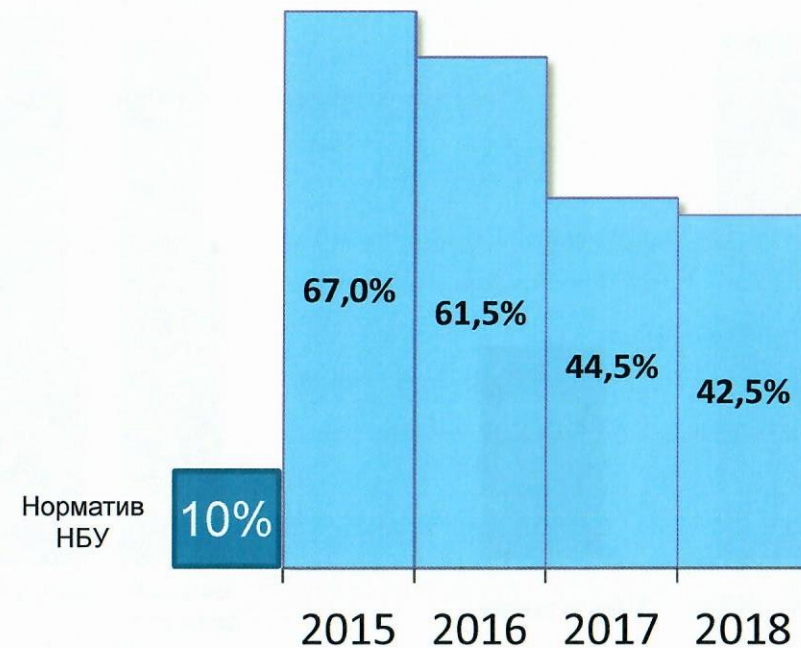


КАПІТАЛІЗАЦІЯ КРИСТАЛБАНКУ ЗБІЛЬШИЛАСЬ

Регулятивний капітал банку
збільшився на 16,8%



Показник адекватності капіталу



Відносний показник капіталізації банку перевищує нормативний рівень більш ніж в чотири рази



ЛІКВІДНІСТЬ БАНКУ БІЛЬШ НІЖ В 2 РАЗИ ПЕРЕВИЩУЄ ВИМОГИ НБУ

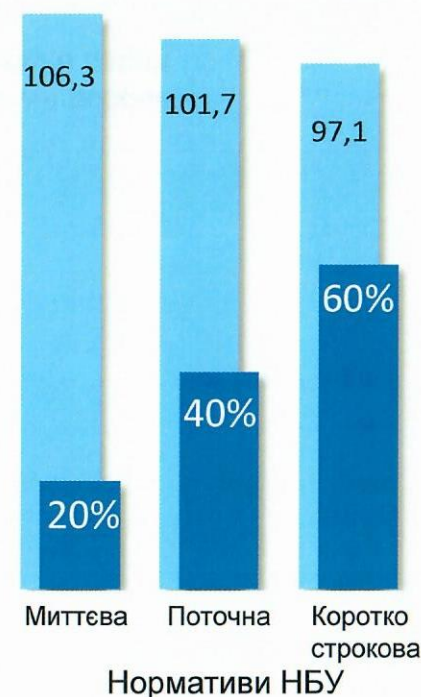
40

Розміщення ліквідних коштів,
млн.грн.

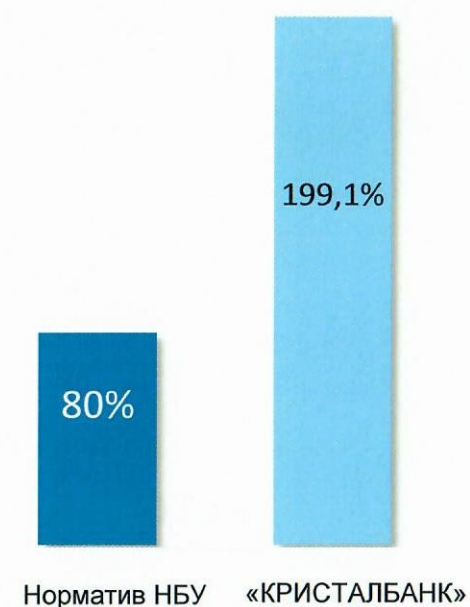


Нормативи ліквідності

Показники «КРИСТАЛБАНК»



Норматив LCR



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



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ КРИСТАЛБАНК 2018

КРИСТАЛБАНК У 2018 РОЦІ

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМ ОСОБАМИ

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

Пасивні операції, млн. грн.



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

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



Обсяг активних операцій з пов'язаними особами на мінімальному рівні та не впливає на діяльність банку



СТАБІЛЬНИЙ РОЗВИТОК

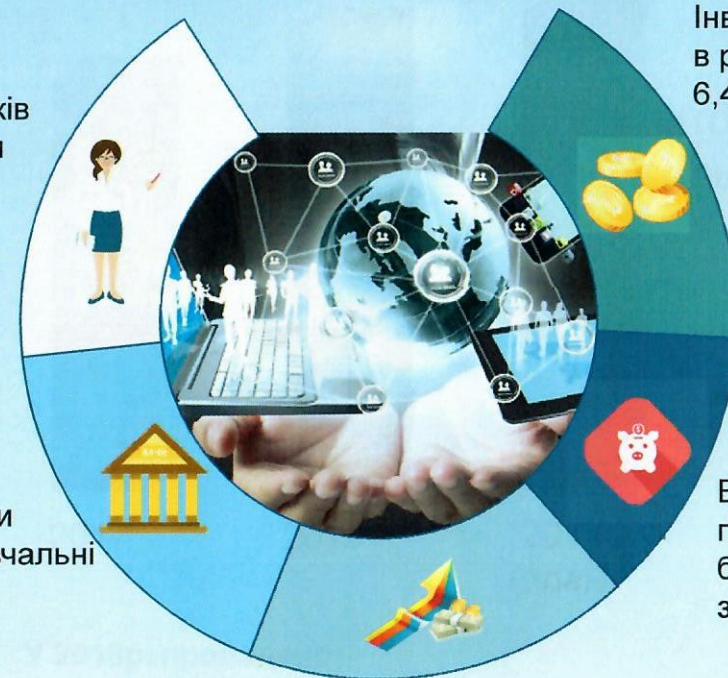
Кількість робітників
склала 253 особи

За рік працівники
відвідали 64 навчальні
заходи

Інвестовано
в розвиток
6,4 млн. грн.

Банк
підтримує
благодійні
заходи

Середній дохід на
одного працівника
зріс на 32%



РОБОТА З ПЕРСОНАЛОМ

Рівень освіти персоналу



У 2018р. середній дохід на 1 робітника в порівнянні з 2017р зріс 31,8%

У плані на 2019р. подальше збільшення цього показника ще на 28%

Кількість робітників, осіб

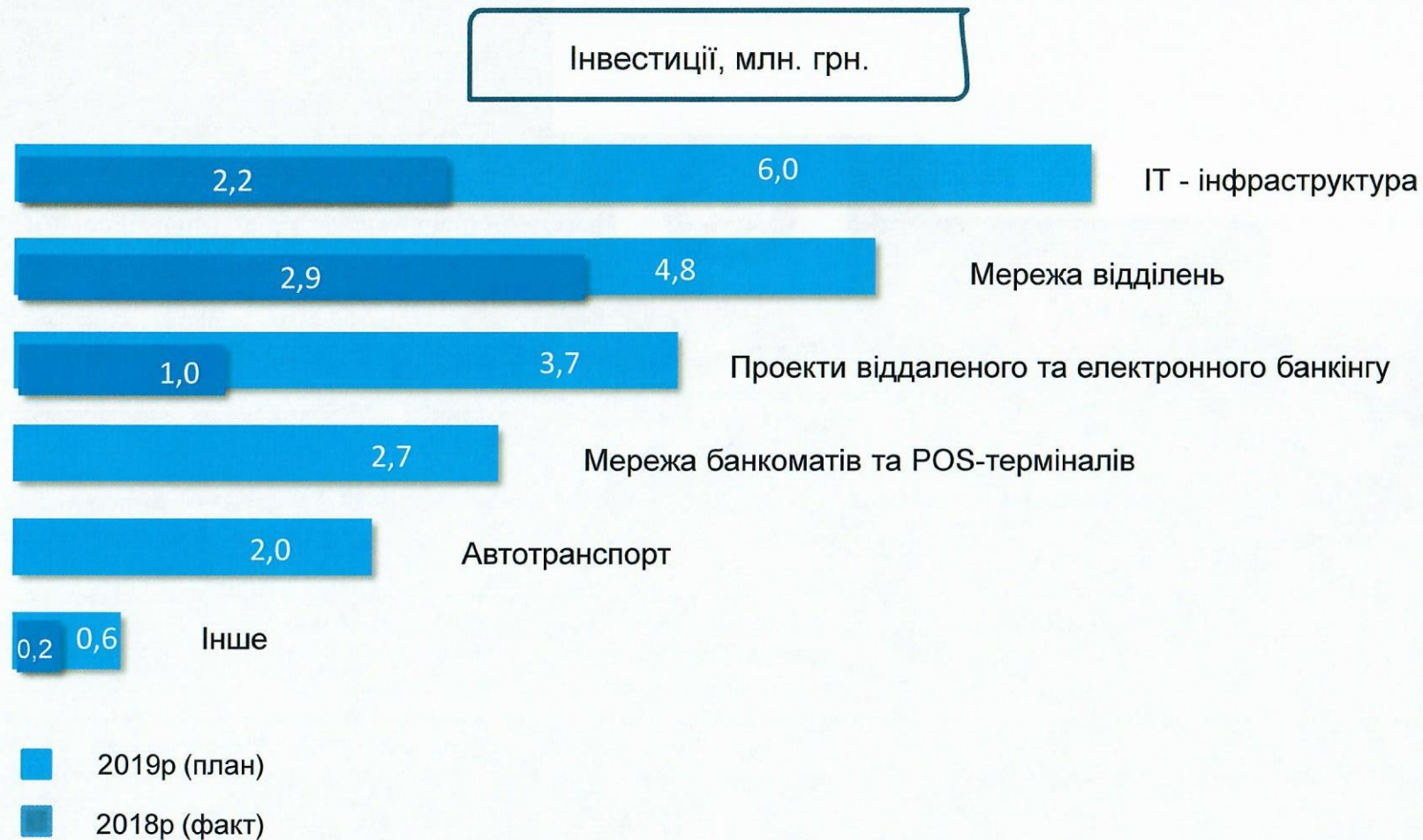


У 2018р. проведено:

- 6 загальних навчань з виїздом працівників
- 34 навчання в режимі селектору
- 24 навчання за участю зовнішніх фахівців
- 3 тестування роботи працівників
- 1 тестування в режимі "Таємний покупець"
- 1 атестація працівників головного офісу.



У 2018р. КРИСТАЛБАНК ІНВЕСТУВАВ У РОЗВИТОК БІЗНЕСУ⁴⁴ 6,4 млн. грн.



СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ



КРИСТАЛБАНК активно підтримує благодійний спортивний проект для дітей з аутизмом «Kids Autism Games».

- щомісячно перераховуються благодійні внески на придбання спортивного інвентаря для занять дітлахів та організації спеціалізованих заходів;
- за підтримки банку придбано обладнання для розслаблення хребта і нервової системи дітлахів-аутистів;
- банк привітав дітлахів подарунками на честь Новорічних та Різдвяних свят;
- банк виступив партнером рекордного забігу особливих дітей в 1 км в рамках Nova Poshta Kyiv Half Marathon та забігу на Wizz Air Kyiv City Marathon;
- банк брав участь у святковому тренуванні команди Kids Autism Games, приуроченого до Всесвітнього дня розповсюдження інформації про аутизм.

У приміщеннях банку розміщені благодійні спорт-бокси, кожен бажаючий може допомогти проекту.



КРИСТАЛБАНК продовжує проект щодо обслуговування людей з вадами слуху.

В 2018р. було збільшено кількість відділень в рамках цього проекту.

КРИСТАЛБАНК у 2017 році став першим банком в Україні, що встановив сучасне програмне забезпечення для обслуговування нечуючих людей.



В травні **КРИСТАЛБАНК** виступив генеральним партнером всеукраїнського турніру з боротьби SAMBO за участю українських дітлахів



БАНК виступив спонсором української хокейної команди «Чайка».

