

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління
(посада)



(підпис)

Гребінський Л.А.
(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 39544699
4. Місцезнаходження: 04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 6.2
5. Міжміський код, телефон та факс: /044/590-46-61, /044/590-46-64
6. Адреса електронної пошти: o.trubitsyna@crystalbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 25.04.2019, № 73
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvit-nist-emitenta/richna-zvitnist>

(адреса сторінки)

25.04.2019

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	X
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

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

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

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

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. 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 станом на кінець звітного року

38. 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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

У річній інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 2018 рік не надається наступна інформація:

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

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

3) пункт 8 "Штрафні санкції емітента" - не надається, оскільки штрафи за 2018 р., що накладались органами стягнення на Банк, відсутні;

4) підпункт 2 пункту 10 "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - не надається, оскільки виплата будь яких винагород посадовим особам у разі їх звільнення не передбачена.

5) пункт 13 "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції;

6) пункт 14 "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна

кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни осіб, яким належить право голосу за акціями;

7) пункт 15 "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося випуску фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства;

8) підпункт 2 пункту 17 "Інформація про облігації емітента", підпункт 3 пункту 17 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", підпункт 4 пункту 17 "Інформація про похідні цінні папери", підпункт 5 пункту 17 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

9) підпункт 6 пункту 17 "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2018 року придбання власних акцій не здійснював;

10) пункт 18 "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - не надається, оскільки Емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва;

11) пункт 19 "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося випуску інших цінних паперів, крім акцій;

12) пункт 20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" - не надається, оскільки у працівників Емітента не має у власності емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу;

13) пункт 21 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів;

14) пункт 22 "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не надається, оскільки у Емітента не має голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, або права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі;

15) пункт 23 "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - не надається, оскільки Банк, протягом 2018 року виплату дивідендів не здійснював;

16) підпункт 2 пункту 24 "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;

17) підпункт 4 пункту 24 "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та підпункт 5 пункту 24 "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не

заповнюють;

18) пункт 25 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не надається, оскільки в 2018 році така інформація у Емітента відсутня;

19) пункт 31 "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;

20) пункт 33 "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - не надається, оскільки Емітент не має у наявності акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами Банку;

21) пункт 34 "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не надається, оскільки Емітент не укладав будь-яких договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;

22) пункти 36-45 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

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

10741020000052157

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

254663575

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)

239

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. 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

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банкі і банківську діяльність", є безстроковою.			
Здійснення валютних операцій	276-2	05.05.2015	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком до неї, є безстроковою.			

Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності). Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності). Є безстроковою.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Є безстроковою.			

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 01.04.2019	uaA+ , прогнозом "стабільний"

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 01133, - р-н, м. Київ, вул. Мечникова, буд.4/1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Криворізька дирекція (Відділення № 2) АТ <КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Кривий Ріг, вул. Соборності, буд. 17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів,

розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, - р-н, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд.2.

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Кременчуцька дирекція (Відділення № 4) АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., - р-н, м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 23

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Південна дирекція (Відділення № 5) АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 65023, Одеська обл., - р-н, м. Одеса, вул. Пастера, буд.52

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Херсонська дирекція (Відділення № 7) АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 73025, Херсонська обл., - р-н, м. Херсон, вул. Старообрядницька, буд.31

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення № 8 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, - р-н, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, буд.4/6

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №9 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, - р-н, м.Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №10 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 02230, - р-н, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд.7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №11 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, - р-н, м. Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №12 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 03037, - р-н, м. Київ, проспект Лобановського, буд.17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №13 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 02099, - р-н, м. Київ, вул. Ялтинська, буд. 7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №15 в м. Чернівці АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 58023, Чернівецька обл., - р-н, м. Чернівці, вул. Руська, буд.244 <А>

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., - р-н, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.72

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №18 в м. Одеса АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., - р-н, м. Одеса, вул. Ланжеронівська, буд.21

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №19 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 02141, - р-н, м. Київ, вул. Михайла Гришка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №20 в м. Дніпро АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 49055, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Тітова, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №21 в м. Васильків АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 08601, Київська обл., - р-н, м. Васильків, вул. Володимирська, буд.1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, - р-н, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд.28

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів,

розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №24 в м. Харків АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., - р-н, м. Харків, проспект Науки, буд.12

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №25 с. Софіївська Борщагівка АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 08131, Київська обл., Києво - Святошинський р-н, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 110-А, літ <О>

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №26 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 01601, - р-н, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 2 <А>

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

1) Найменування

Відділення №27 в м. Київ АТ<КРИСТАЛБАНК>

2) Місцезнаходження

Україна, 01014, - р-н, м. Київ, вул. Бастіонна, будинок 3/12

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції

відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається окремим Наказом Голови Правління Банку, в рамках Положення про Відділення.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	2040/5743/18	Харківський окружний адміністративний суд	АТ "КРИСТАЛБАНК"	Державного реєстратора Комунального підприємства "Постачальник послуг" Солоницівської селищної ради, Орлова Наталія Олександрівна	Комунальне підприємство "Постачальник послуг" Солоницівської селищної ради	про скасування рішень та відновлення записів	триває
Примітки:							
2	335/5087/17	Орджонікідзевський районний суд м. Запоріжжя	Нехасєв В.М.	Банк, Відділ примусового виконання рішень Управління державної виконавчої служби Головного територіального управління юстиції у Запорізькій області ОТП Банк"	Нехасєва Світлана Миколаївна	про звільнення майна з-під арешту	триває
Примітки:							
3	2/1522/12621/11	Приморський р/с м. Одеси	Банк	Кожухарь В.В., Кожухарь А.А.	-	про стягнення заборгованості та за зустрічним позовом про визнання неукладеним кредитного договору та недійсності іпотеки	триває
Примітки:							
4	914/1257/17	Господарський суд Львівської області	ТОВ "Універсальна Бурова Техніка"	-	Дрогобицька об'єднана ДПІ ГУ ДФС у Львівській обл. ТОВ "Сучасні технології права" ПАТ	Про банкрутство	триває

					"КРИСТАЛБАНК"ТОВ "Універсальна бурова техніка"		
Примітки:							
5	200/9656/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Федосов Є.Д.	Банк, Державний реєстратор Дніпровської міської філії комунального підприємства"Реєстрація бізнесу та нерухомості"Бутюгіна Євгенія Сергіївна	-	Про визнання протиправними рішень та скасування записів про права власності	триває
Примітки:							
6	917/2101/17	Східний апеляційний господарський суд	ПрАТ "Полтавське автотранспортне підприємство1662"	Банк	ПП "Ліро", Приватний нотаріус Дробітько В.В.	про визнання недійсним правочину щодо переходу право власності	триває
Примітки:							
7	0809/7096/12	Запорізький апеляційний суд	Нехаєв В.М.	Нехаєва С.М.	Банк	про виділ у натурі майна	триває
Примітки:							
8	760/33165/18	Солом'янський районний суд м. Києва	Банк	Туманов В.С.	ТОВ ""Грейн-Холдинг	Про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Примітки:							
9	640/15165/15-ц	Харківський апеляційний суд	Банк	Степанов Д.Ю.	Кусков	про звернення стягнення на предмет іпотеки та зустрічними позовами про розірвання кредиту та іпотеки	триває
Примітки:							
10	759/1954/17	Святошинський районний суд міста Києва	Банк	Приваний нотаріус Змисловська Т.В	-	про визнання дій протиправними, визнання недійсним та скасування свідоцтва про право власності	триває
Примітки:							

11	335/10318/14-ц	Орджонікідзевський районний суд м. Запоріжжя	Банк	Нехаєва Л.І.	Нехаєв В.М.	про перегляд рішення суду про звернення стягнення на предмет іпотеки за НВО	триває
Примітки:							
12	922/6220/15	Господарський суд Харківської області	-	-	Банк. Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк"Комунальне підприємство "Харківводоканал"Сасенко Анатолій Іванович	Про банкрутство	триває
Примітки:							
13	916/1588/18	Південно-Західний апеляційний господарський суд	ПП "БЕССАРАБІЯ-В	ТОВ "ВІВАТ АПК", "КРИСТАЛБАНК", Терра Банк	-	про зобов'язання вчинити дії та про припинення права вимоги	триває
Примітки:							
14	916/4619/14	Верховний суд	Банк	ПП "БЕССАРАБІЯ-В	ТОВ "ВІВАТ АПК", Терра Банк	Про стягнення коштів та зустрічним позовом про зобов'язання вчинити дії	триває
Примітки:							
15	200/16408/18	Дніпровський апеляційний суд	Федосов Д.В.	Банк, Райффайзен Банк аваль	-	Про застосування наслідків нікчемності правочину.	триває
Примітки:							
16	200/7516/18	Шевченківський районний суд м. Києва	Федосова Д.В.	Банк, Райффайзен Банк аваль	-	про визнання недійсним договору факторингу	триває
Примітки:							
17	759/11516/18	Святошинський районний суд м. Києва	Сахно Р.	Банк	-	про витребування майна з чужого володіння та визнання права власності на майно	триває
Примітки:							
18	204/7159/18	Бабушкінський районний суд м.	Банк	Беляєв Д.С.,Федосов Є.Д.	-	про визнання договору іпотеки та зобов'язання за ним	триває

		Дніпра				припиненим	
Примітки:							
19	601/2566/14	Кременецький районний суд Тернопільської області	Банк	Русняк Інна Вікторівна, Русняк Руслан Миколайович	-	про стягнення заборгованості за кредитним договором	триває
Примітки:							
20	757/61728/17	Печерський районний суд міста Києва	Істоміна Лариса Іванівна	ПАТ "Терра Банк", АТ "Кристалбанк"	-	про стягнення коштів	триває
Примітки:							
21	308/7523/17	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	Петрус Іван Сергійович	Балаж Марина Василівна, АТ "Кристалбанк"	-	визнання прав вкладника	триває
Примітки:							
22	2-172/2010	Черкаський районний суд Черкаської області	АТ "Кристалбанк"	Хандусь Людмила Іванівна, Хандусь Юрій Іванович	-	про стягнення заборгованості за кредитним договором	триває
Примітки:							
23	296/396/16	Корольовський районний суд міста Житомира	АТ "Кристалбанк"	Слободенюк Віктор Олександрович, Слободенюк Олена Леонідівна, Гринасевич Олег Володимирович	-	про стягнення заборгованості за кредитним договором	триває
Примітки:							
24	761/40509/18	Шевченківський районний суд міста Києва	Климуш Микола Федорович	АТ "Кристалбанк"	-	про захист прав споживачів	триває
Примітки:							
25	295/4166/15-ц	Богунський районний суд міста Житомира	Гринасевич Олег Володимирович	АТ "Кристалбанк"	Слободенюк Віктор Олександрович, Слободенюк Олена Леонідівна	про захист прав споживачів та визнання недійсним договору	триває

Примітки:							
26	761/45076/18	Шевченківський районний суд міста Києва	Мошан Катерина Андріївна	АТ "Кристалбанк"	-	про визнання недійсними договорів	триває
Примітки:							
27	296/2108/16	Корольовський районний суд міста Житомира	АТ "Кристалбанк"	Макаренко Володимир Сергійович	-	про стягнення заборгованості за кредитним договором, звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Примітки:							
28	308/162/54/14-ц	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	Балаж Марина Василівна	ПАТ "Терра Банк", АТ "Кристалбанк"	-	про повернення банківського вкладу	триває
Примітки:							
29	906/208/15	Господарський суд Житомирської області	АТ "Кристалбанк"	ПП "Арго Торг", Слободенюк Віктор Олександрович	-	про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Примітки:							

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на кінець 2018 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол №202 від 29.10.2018), яка складається з наступних ланок: Загальні збори акціонерів; Наглядова рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Комітети; Центр по роботі з проблемними активами (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 (Відділ внутрішньобанківських операцій, Відділ податкового обліку), Управління звітності); Фінансово-бюджетний департамент; Управління методології внутрішніх документів; Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс); Департамент ризик-менеджменту (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, Відділ кореспондентських рахунків); Управління інвестиційного бізнесу (Відділ депозитарної діяльності (Сектор обслуговування рахунків в цінних паперах; Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування), Відділ цінних паперів); Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Адміністративно-господарське управління (Сектор з охорони праці); Управління справами; Департамент розвитку електронного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Відділ підтримки клієнтів); Управління маркетингу та реклами; Департамент безпеки банку (Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей); Управління інформаційної безпеки; Департамент інформаційних технологій (Управління супроводження банківських систем, Управління технічного забезпечення та системного адміністрування, Управління розвитку електронного банкінгу, Управління супроводження та технічної підтримки прикладних програм); Департамент обліку та супроводження операцій (Відділ обліку та супроводження МБО та операцій з ЦП, Відділ операційного супроводження, Відділ обслуговування платіжних систем, Відділ супроводження касових операцій); Департамент супроводження регіональної мережі; Дирекції (Відділення); Центр залучення та обслуговування клієнтів (Департамент по роботі з клієнтами (Управління корпоративного бізнесу, Управління роздрібного бізнесу (Сектор забезпечення роботи відділень), Управління по роботі з VIP клієнтами, Валютне управління); Департамент активно-пасивних операцій (Управління активних операцій (Відділ партнерського кредитування), Управління пасивних операцій, Управління документарних операцій, Управління методології бізнес процесів).

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

1. Спостережна рада перейменована в Наглядову раду.
2. Департамент з організації повернення проблемних активів перейменовано в Центр по роботі з проблемними активами. Центр підпорядковано Заступнику Голови Правління.
3. В Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку Департаменту бухгалтерського обліку та звітності добавлено Відділ внутрішньобанківських операцій та Відділ податкового обліку.
4. Управління методології банку (Відділ методології бізнес процесів банку, Відділ

методології внутрішніх процедур банку) перейменовано в Управління методології внутрішніх документів. Відділ методології бізнес процесів банку перейменовано в Управління методології бізнес процесів та підпорядковано Департаменту активно-пасивних операцій Центру залучення та обслуговування клієнтів. Відділ методології внутрішніх процедур банку спрощено.

5. Відділ комплаєнс перейменовано в Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підпорядковано Наглядовій раді.

6. Департамент ризиків перейменовано в Департамент ризик-менеджменту та підпорядковано Наглядовій раді.

7. В Казначейство добавлено Відділ кореспондентських рахунків.

8. Управління організації та контролю документообігу перейменовано в Управління справами.

9. Контакт-центр, який входив до складу Департаменту розвитку електронного бізнесу перейменовано в Відділ підтримки клієнтів.

10. Управління зовнішніх комунікацій перейменовано в Управління маркетингу та реклами.

11. Управління інформаційної безпеки виведено зі складу Департаменту безпеки та підпорядковано Заступнику Голови Правління.

12. Управління розвитку та технічної підтримки електронного банкінгу Департаменту інформаційних технологій реорганізовано в Управління розвитку електронного банкінгу та Управління супроводження та технічної підтримки прикладних програм.

13. Операційний департамент перейменовано в Департамент обліку та супроводження операцій. Виведено Управління обслуговування банківських операцій разом із Відділом операційного обслуговування та Відділом супроводження активних операцій. Сектор супроводження МБО та операцій з ЦП перейменовано у Відділ обліку та супроводження МБО та операцій з ЦП. Управління з валютного контролю виведено зі складу операційного департаменту, перейменовано в Валютне управління. Валютне управління введено до складу Департаменту по роботі з клієнтами Центру залучення та обслуговування клієнтів. До Департаменту обліку та супроводження операцій добавлено Відділ операційного супроводження.

14. Управління підтримки та координації мережі перейменовано в Департамент супроводження регіональної мережі.

15. 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) - спрощено.

16. Створено Центр залучення та обслуговування клієнтів (Департамент по роботі з клієнтами (Управління корпоративного бізнесу, Управління роздрібного бізнесу (Сектор забезпечення роботи відділень), Управління по роботі з VIP клієнтами, Валютне управління); Департамент активно-пасивних операцій (Управління активних операцій (Відділ партнерського кредитування), Управління пасивних операцій, Управління документарних операцій, Управління

методології бізнес процесів).

АТ "КРИСТАЛБАНК" є міжрегіональний банк, що присутній в 8 регіонах України. Станом на 31.12.2018 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (місто Київ, вулиця Кудрявській узвіз будинок 2) та 23 відокремлених підрозділи, а саме:

- 1) Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вулиця Мечникова, будинок 4/1),
- 2) Криворізька дирекція (Відділення №2) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кривий Ріг, вулиця Соборності, будинок 17),
- 3) Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз, будинок 2),
- 4) Кременчуцька дирекція (Відділення №4) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кременчук, вулиця Соборна, будинок 23),
- 5) Південна дирекція (Відділення №5) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Пастера, будинок 52),
- 6) Херсонська дирекція (Відділення №7) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Херсон, вулиця Старообрядницька, будинок 31),
- 7) Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Михайла Омеляновича - Павленка, будинок 4/6),
- 8) Відділення №9 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8),
- 9) Відділення №10 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Оноре де Бальзака, будинок 7),
- 10) Відділення №11 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8),
- 11) Відділення №12 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, проспект Лобановського, будинок 17),
- 12) Відділення № 13 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Ялтинська, будинок 7),
- 13) Відділення №15 в м. Чернівці АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Чернівці, вулиця Руська, будинок 244 "А"),
- 14) Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 72)
- 15) Відділення №18 в м. Одеса АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Ланжронівська, будинок 21),

16) Відділення №19 м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ вулиця Михайла Гришка, будинок 8),

17) Відділення №20 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Дніпро, вулиця Титова, будинок 8),

18) Відділення №21 в м. Васильків АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Васильків, вулиця Володимирська, будинок 1),

19) Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця С. Петлюри, будинок 28),

20) Відділення №24 в м. Харків АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Харків, проспект Науки, будинок 12),

21) Відділення №25 в Київській області, с. Софіївська Борщагівка АТ "КРИСТАЛБАНК" (Київська область, Києво - Святошинський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 110-А, літ "О"),

22) Відділення №26 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Мечникова, будинок 2 "А"),

23) Відділення №27 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Бастіонна, будинок 3/12)

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2018 рік становить - 239 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 8 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом - 8 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 18 осіб.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим 2017 роком на 30 987,75 тис. грн. (на 63%) та склав 86 075,25 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, селекторних нарад.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

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 проектів. 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 проектів, 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 31.12.2018 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 вкладами 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 31.12.2018 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 з/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 31.12.2018 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 31.12.2018 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 31.12.2018 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 31.12.2018 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 31.12.2018р. 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 31.12.2018 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 31.12.2018 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 31.12.2018 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 31.12.2018 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

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

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

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

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Принципи облікової політики

1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

- історичну собівартість або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати актив або зобов'язання на момент їх придбання. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або за деяких інших обставин за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- поточну собівартість. Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- вартість реалізації (погашення). Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- теперішньою вартістю (дисконтована вартість). Активи відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутніх чистих надходжень, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Зобов'язання відображаються за теперішньою (дисконтованою) вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Опис та оцінка бізнес-моделей, які Банк використовує для управління фінансовими активами, та характеристики передбачених договором грошових потоків (SPPI) тест викладено в Примітці 3 МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" абзац (а) Класифікація та оцінка.

3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

4. Прибуток або збиток "першого дня"

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

5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

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

8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

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

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

9. Визначення дефолту

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

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

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника.

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

При оцінці кредитних збитків враховуються сценарії макроекономічної динаміки України з

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

12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

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

13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

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

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

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового

активу, Банк перераховує валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

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

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

14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості 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.

16. 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, відображенні в цій фінансовій звітності, 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 очікуваних кредитних збитків.

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

17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати. Методологічні засади щодо класифікації та оцінки і відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 викладені в Примітці 3.

18. 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.

19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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.

20. Активи утримувані для продажу

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

року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

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

21. 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.

22. 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.

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.

23. 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.

24. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий

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

- дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2018 р. становила 18%.

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

25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожен наступний 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 2018 року
--------	---

643	0,39827
-----	---------

840	27,688264
-----	-----------

978	31,714138
-----	-----------

28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні,

премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

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

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

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

- збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- податкове законодавство.
- Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги

виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

У 2018 році Банк працював у відповідності до основних напрямків діяльності затверджених на зборах акціонерів 19.04.2018 зокрема:

1) У 2018 році значна увага приділялась прибутковості роботи мережі відділень. В результаті були закриті збиткові відділення №14 в м. Горішні Плавні, №16 в м. Луцьк та низько ефективне відділення №22 в м. Чернівці. Натомість при запланованих до відкриття 5 відділеннях було відкрито 4 відділення: №24 в м. Харків, №25 в м. Київ (спеціалізоване відділення під МРЕВ), №26 м. Київ (спеціалізоване відділення під забудовників), №27 м. Київ (універсальне відділення). На кінець 2018 року мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 23 підрозділів в восьми областях України.

Операційний прибуток мережі відділень, згідно даних управлінського обліку, за 2018 рік склав 31 474,2 тис. грн., що на 12 370,7 тис. грн. (64,8%) більше ніж за 2017 рік.

2) Від роботи з проблемними активами Банк в 2018 році:

отримав на баланс заставного майна на суму 19 113 тис. грн.;

при цьому реалізовано заставного майна з балансу Банку на суму 11 801 тис. грн. з них 7 385 тис. грн. по майну за кредитами ПАТ "ТЕРРА БАНК" та 4 416 тис. грн. по майну за кредитами АТ "Райффайзен Банк Аваль";

отримано готівкових коштів від погашення проблемних активів всього 18 969 тис. грн, у тому числі: за портфелем АТ "Райффайзен Банк Аваль" 13 729 тис. грн., за портфелем ПАТ "ТЕРРА БАНК" 4 289 тис. грн.;

отримано доходи від оренди майна, яке Банк набув у власність 1 607,8 тис. грн.

В 2018 році було придбано кредити в АТ "ІНГ Банк Україна" за 11 246 тис. грн. Значна частина цього портфелю куплена за 10 546 тис. грн. є якісною та обслуговується боржниками без проблем. За 2018 рік їх обсяг зменшився на 1 032 тис. грн. та станом на 01.01.2019 залишок заборгованості на балансі банку склав 9 514 тис. грн. За проблемною заборгованістю купленою за 700 тис. грн. в 2018 році вже отримано 951 тис. грн. коштів.

3) В 2018 році продовжувався розвиток електронних та дистанційних послуг.

У 2018 році Банком впроваджено:

- новий вид карток MasterCard World;
- реалізовано видачу коштів за картками VISA;
- розширено та вдосконалено послуги Airport Services та Fast line.

Станом на 01.01.2019 загальна емісія карт склала 7 894 шт. За 2018 рік Банк отримав 5 523 тис. грн., комісійних доходів за картковими продуктами що на 1 589 тис. грн. більше ніж в 2017 році. Станом на 01.01.2019 залишки на карткових рахунках склали 46,9 млн. грн., працює 10 банкоматів та 29 ПОС-терміналів.

Протягом 2018 року активно зростала кількість клієнтів системи Інтернет-банк для фізичних осіб. На 01.01.2019 було зареєстровано 1550 користувачів, що на 634 особи більше ніж рік назад.

У 2018 році були впроваджені такі можливості в системі Інтернет-банк для фізичних осіб:

- 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.

4) Протягом 2018 року активно проводилася робота по залученню на обслуговування до Банку юридичних компаній - забудовників та юридичних осіб, що безпосередньо виступають продавцями нерухомості на "первинному" ринку. За рік Банком було укладено з забудовниками 9 нових угод про співробітництво в т.ч. в регіонах м. Дніпро та м. Кременчук та розширена співпраця з діючими (в частині додаткових рахунків юридичних осіб, на які надходять грошові кошти) шляхом підписання 12 додаткових угод. Таким чином на 01.01.2019 загальна кількість склала 66 угод.

В рамках співпраці з даною категорією клієнтів (збудовників) в листопаді було відкрито нове відділення Банку (Відділення №26 в м. Київ), Відділення спеціалізується на обслуговуванні клієнтів за послугою приймання платежів від фізичних осіб як оплата за придбану нерухомість на "первинному" ринку.

Як результат в 2018 році Банком було проведено 19,7 тис. операцій з прийняття готівкових коштів на користь забудовників на суму 5 714 млн. грн., що на 22% більше ніж в 2017 році. Крім цього через Банк було проведено 3,8 тис. операцій на 1 736,9 млн. грн. щодо перерахування безготівкових коштів на користь забудовників.

Основними операціями, які здійснювалися АТ "КРИСТАЛБАНК", були операції з юридичним та фізичним особами, операції з державними цінними паперами. Зокрема, Банк здійснював операції

з цінними паперами, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, операції кредитування, залучення коштів у вклади (депозити), надання в оренду індивідуальних банківських сейфів (зберігання цінностей клієнтів), операції з готівковою іноземною валютою, операції з купівлі-продажу іноземної валюти на валютному ринку України для потреб клієнтів тощо.

За операціями з фізичними особами надавались такі послуги клієнтам.

Прийняття платежів від фізичних осіб. В 2018 році основними напрямками були прийом готівкових коштів на користь забудовників, МРЕВ та за комунальні послуги. Всього за рік було проведено 157,5 тис. операцій на загальну суму 5 906 млн. грн. що на 23% більше ніж в 2017 році. Доходів за цим напрямком було отримано 16 829 тис. грн., що на 5 139 тис. грн. або 44% більше за 2017 рік.

У 2018 році Банк працював за п'ятьма найбільш поширеними системами міжнародних грошових переказів "MoneyGram", "Western Union", "Хазрі", "Welsend" та "RIA". За 2018 рік від цих операцій доходи склали 4 061,7 тис. грн., що на 1 643 тис. грн. більше за 2017 рік.

Запровадивши в серпні 2016 року спільно з будівельною корпорацією ПАТ "ХК "Київміськбуд" програму кредитування фізичних осіб на "первинному" ринку нерухомості "ЖИТЛО МАЙБУТНЬОГО", протягом 2017-2018 років Банком вдосконалювалися умови кредитування фізичних осіб, а з урахуванням попиту потенційних клієнтів з грудня 2018 року впроваджено нову програму іпотечного кредитування за рекордно низькою ставкою 0,01%. Крім цього, з червня 2018 року в Банку впроваджено новий продукт "Інвестор" - додатковий кредит на ПК до 100 тис. грн. з пільговим періодом 55 днів, який надається клієнтам, що мали або мають іпотечний кредит в Банку.

У 2018 році за програмою партнерського кредитування надано 33,5 млн. грн. кредитних коштів.

У 2018 році робота Банку в напрямку іпотечного кредитування була другим рік поспіль відзначена нагородою "Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування" у рамках щорічного ІХ всеукраїнського конкурсу "Банк року - 2018".

Робота корпоративного бізнесу характеризується наступними показниками.

За 2018 рік клієнтська база збільшена на 281 юридичну особу та фізичну особу-підприємця, та на кінець року їх кількість склала 1657;

У 2018 році укладено 42 кредитні угоди, за якими надано кредити 16 клієнтам на загальну суму 217,9 млн. грн.

В 2018 році Банк значну увагу приділяв розвитку напрямку електронних гарантій та гарантій виконання контрактів. Протягом року було видано 930 гарантій проти 211 гарантій в 2017 році на загальну суму 81,3 млн. грн., (що на 35,2% більше за 2017 рік) в результаті було отримано 2 177 тис. грн. комісійного доходу, що на 544 тис. грн більше ніж в 2017 році.

В 2018 році розвивався напрямок обслуговування валютних операцій клієнтів. В результаті отримано комісії за операціями з купівлі-продажу валюти в сумі 1774 тис. грн, що вдвічі або на 893 тис. грн більше ніж в 2017 році.

За операціями з цінними паперами в 2018 році було отримано 8 942 тис. грн. доходів за операціями з ОВДП та 62,5 тис. грн. комісійних доходів від торгівлі цінними паперами для

клієнтів.

З серпня 2018 року в Банку розпочалась діяльність нового напрямку: депозитарне обслуговування клієнтів (Ліцензія від 27.07.2018). До кінця року було отримано 25 тис. грн. комісійних доходів від цих операцій.

У грудні 2018 року Банком розпочато надання послуги з обслуговування ескроу рахунків.

В 2018 році Банк продовжував розвиток казначейських операцій.

Банком збільшено обсяги готівкових операцій з банками-контрагентами. Так тільки по відділенням м.Києва за 2018 рік було проведено міжбанківських угод з готівкою на суму 5 151,7 млн. грн., 16,2 млн. доларів США, 1,4 млн. євро проти 4 272,9 млн. грн., 7,1 млн. дол. США, 1,1 млн. євро в 2017 році.

Активно на протязі року працювала власна служба інкасації, що дозволяло оперативно керувати готівковими коштами та вивозити готівку до НБУ при відсутності попиту на ринку. Було вивезено коштів на суму 679,6 млн. грн.

На протязі 2018 року було збільшено кількість укладених Генеральних угод з банками-контрагентами з 5 до 33.

В 2018 році були відкриті перші кореспондентські рахунки у банках нерезидентах: JSC "Bank of Georgia "(Грузія) та TRANSCAPITALBANK (Росія).

З встановленням кореспондентських відносин з TRANSCAPITALBANK та підписанням з ним Генеральної угоди, стало можливим встановлення торгівельної платформи "ТКБ FX", що дало можливість збільшити обсяг та швидкість розрахунків і, як результат, додаткові доходи по валютному арбітражу.

Всього за 2018 рік по арбітражним операціям отримано дохід 5 129,2 тис. грн.

В касах Банку активно проводився обмін готівкової валюти. За 2018 рік отримано 5 828,1 тис. грн. торгового доходу, що на 3 137,6 тис. грн. більше ніж в 2017 році.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом років діяльності Банку основні придбання були наступними:

- "Будівлі та споруди", що віднесені до основних засобів, первісна (переоцінена) вартість яких становить 4 642 тис. грн.
- активи, що перейшли у власність Банку, як заставодержателя, та відображені в категорії "Активи на продаж" на суму 254 171 тис. грн.

Протягом цього ж періоду були відчужені "Активи на продаж" на суму 157 823 тис.грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та

причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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 дня 2018 року складає 4 642 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 4 554 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" - 2 168 тис. грн.; групи "Інші" - 7 109 тис. грн.

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2018 року групи "Будівлі та споруди" складає 256 тис.грн., групи "Машини та обладнання" - 1008 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 926 тис. грн., групи "Інші" - 3 390 тис. грн.

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2018 року групи "Будівлі та споруди" складає - 5,52%, групи "Машини та обладнання" - 22,14 %, групи "Транспортні засоби" - 42,58 %, групи "Інші" - 47,69 %.

Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2018 року зумовлені придбанням нових основних засобів.

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2018 року зумовлені здійсненням правочинів з оренди транспортних засобів, оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

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.

Для виконання Банком вимог нормативних актів НБУ з інформаційної безпеки та зауважень які виникли під час перевірки у 2018 році було проведено роботу щодо вдосконалення функціонування інформаційної безпеки, а саме:

- запущено в промислову експлуатацію Систему управління інформаційною безпекою. У зв'язку з цим переглянуті та актуалізовані майже всі положення і політики що стосуються інформаційної безпеки;
- виконані зауваження і вимоги отримані від Національного банку України під час перевірки;
- було придбано системи антивірусного захисту, телекомунікаційного обладнання безпеки та захисту шлюзу електронної пошти, які забезпечують захист від нових видів небезпеки та обмежують канали можливого витоку з Банку конфіденційної інформації;
- було проведено пошук можливих рішень та згодом придбано систему "ВЕГА" для використання електронних ключів підпису, що забезпечує персоніфікацію та контроль при підписі документів у АБС "Б2";
- проводились роботи по проекту переведення Банку на електронні цифрові підписи.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого

капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Протягом 2018 року Банк дотримувався встановлених Національним банком України економічних нормативів та норми обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ.

У 2018 році було проведено оцінку стійкості АТ "КРИСТАЛБАНК", по результатах якої рішенням правління НБУ від 19.07.2018 прийнято рішення: "Затвердити результати оцінки стійкості АТ "КРИСТАЛБАНК" відповідно до яких АТ "КРИСТАЛБАНК" не потребує докапіталізації.

У 2018 році Національним банком України проведено планову інспекційну перевірку АТ "КРИСТАЛБАНК". По її результатам Банку присвоєно загальну оцінку "2".

По результатам комплексної оцінки SREP за 2018 рік Національним банком України було присвоєно АТ "КРИСТАЛБАНК" загальну оцінку "3".

В 2018 році АТ "КРИСТАЛБАНК" було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний незалежним рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг", на одну щабель до рівня uaA з прогнозом "стабільний". Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні "4" цим же агентством.

У 2018 році був здійснений перехід на МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", в т.ч. впроваджено розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ 9. Було вдосконалено підходи до оцінки фінансового стану банків контрагенті.

Банком у 2018 році проведено заходи по мінімізації операційних ризиків, найбільш значущі з них:

- вдосконалено процедуру звітування про операційні інциденти;
- запроваджено регулярну самооцінку операційних ризиків;
- автоматизовано облік клірингових розрахунків з платіжними системами;
- впроваджено новий метод "розгорнутого" обліку придбаних кредитів у відповідності до вимог НБУ;
- врегульовано процедуру автоматизації утримання комісій Банку за операціями з ПК в іноземній валюті.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

За станом на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 208 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - 34 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

в 2018 році була суттєво доопрацьована та затверджена в новій редакції "Бізнес-модель (стратегія) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2018-2020 роки, яка передбачає:

1. Розвиток регіональної мережі АТ "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 2019 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 перекриваються його непроцентними доходами.Планується, що зусилля банку дозволять збільшити клієнтську базу за 2019 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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

В звітньому періоді витрат на дослідження та розробку Емітент не мав.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

У 2018 році Банком актуалізовано Положення про організацію внутрішнього контролю в АТ "КРИСТАЛБАНК" та впроваджено систему звітування про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю для забезпечення стабільності і безпечності діяльності Банку, захисту інтересів вкладників і кредиторів.

У 2018 році Банком розроблено, затверджено та впроваджено управлінську звітність щодо комплаєнс-ризиків, яка забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Департаментом інформаційних технологій в 2018 році було продовжено проєкт модернізації центру обробки даних Банку. Зокрема:

- виконана заміна одного "плеча" батарей джерел безперебійного живлення;
- організовано резервування хмарних потужностей для створення резервного майданчика критичних сервісів Банку;
- проведено модернізацію комплексу інформаційної безпеки Банку, а саме впровадження нового корпоративного антивірусу та захисту пошти;
- проведено перший етап переходу на сучасні міжмережеві екрани та заміну каналотворюючого обладнання.

Для реалізації бізнес-орієнтованої моделі АТ "КРИСТАЛБАНК" в 2018 році продовжувалось впровадження в роботу всіх структурних підрозділів Банку єдиних стандартів, процедур та

типових форм: бізнес-процесів та банківських продуктів, внутрішніх документів Банку, положень про структурні та відокремлені підрозділи та Посадових інструкцій, типових форм договорів. Створено та вдосконалено інформаційну базу Типових форм договорів (79 документів). Вдосконалено та підтримуються в актуальному стані інформаційні бази:

- Бізнес-процесів Банку (102 описи);
- Перелік бізнес-процесів (170 бізнес-процесів);
- Перелік критичних бізнес-процесів (80 бізнес-процесів);
- Внутрішніх документів (478 документів);
- Положень про структурні підрозділи (66 документів);
- Посадових інструкцій працівників ГБ (126 документів);
- Положень про відокремлені підрозділи (24 документи);
- Посадових інструкцій працівників відокремлених підрозділів (102 документи);
- Продуктово-тарифна база для фронт-підрозділів Банку (263 документи).

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Комітети відсутні	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
Наглядова рада	В Наглядовій раді комітети не створювались	Голова Наглядової ради - представник акціонера Ленінг М.Г. - Копилов В.А. Член Наглядової ради - акціонер - Гребінська О.В. Незалежні Члени Наглядової ради: Дмитренко Н.О. Мармуляк Д.І. Долінський Л.Б.
Правління	Створено: Кредитний комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами; Технологічний комітет; Тендерний комітет; Комітет з питань фінансового моніторингу.	Голова Правління - Гребінський Л.А. Члени Правління: Жабська І.М. Далеко О.А. Ладигенська М.В. Симоненко Л.М. Гудович О.М.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Наглядової ради - представник акціонера
- 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)

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
20.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

Строк призначення на посаду - 3 (три) роки.

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".

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1) Посада

Незалежний член Наглядової ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дмитренко Наталія Олександрівна

- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

- 4) Рік народження

1975

- 5) Освіта

Вища

- 6) Стаж роботи (років)

23

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

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
20.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

Загальний стаж роботи - 23 роки.

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

- 1) Посада
Незалежний член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Мармуляк Дмитро Іванович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1975
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
19
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
20.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Обраний членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) рок.
Загальний стаж роботи - 19 роки. Протягом останніх п'яти років Мармуляк Д.І. обіймав наступні посади: директор координації та супроводу роботи регіональної мережі АТ "Банк "Фінанси та Кредит"; директор Придніпровської регіональної дирекції ПАТ "ТЕРРА БАНК"; директор ТОВ "Проффайненс груп"; член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК".
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє.
Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

- 1) Посада
Член Наглядової ради - акціонер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гребінська Оксана Володимирівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1970
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
20.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

Загальний стаж роботи - 21 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".

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1) Посада

Незалежний член Наглядової ради

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

Долінський Леонід Борисович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

15

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

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 02070884, доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".

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

20.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

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

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

Посадова особа обіймає посаду доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана".

1) Посада

Голова Правління

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

Гребінський Леонід Андрійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

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

ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Голова Правління

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

18.03.2016, обрано 5 років

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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 акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 25% в статутному капіталі Емітентає, також є асоційованою особою Члена Наглядової ради Банку Гребінської О.В.

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Жабська Ірина Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

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

ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Виконуюча обов'язки Гоолови Правління

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

18.03.2016, обрано 5 років

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Далеко Олег Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

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

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

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

23.04.2015, обрано 5 років

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Ладиженська Маргарита Володимирівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1955

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

43

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

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

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

06.11.2017, обрано 5 років

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

1) Посада

Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу

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

Гудович Оксана Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

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

Кременчуцька філія ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Кременчуцька філія ПАТ АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

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

05.01.2017, обрано 5 років

9) Опис

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

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

Обрана на посаду Рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №131-2 від "27" грудня 2016 року).

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".

Щодо вказаної посадової особи були наступні зміни:

"04" лютого 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - Емітент) (Протокол № 11 від "04" лютого 2019 року) було прийнято рішення припинити повноваження як члена Правління - Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу за угодою сторін на підставі п. 1. ч. 1 ст. 36 КЗПП України Гудович Оксани Миколаївни з "06" лютого 2019 року (останній день повноважень - "06" лютого 2019 року). Підстава для прийняття рішення - заява Гудович О.М.

Замість особи, повноваження якої припинено, станом на 01.03.2019р. нікого не призначено.

- 1) Посада
Головний Бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Симоненко Людмила Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1969
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
30
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, ПАТ "КРИСТАЛБАНК", директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.08.2015, обрано 5 років
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.

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

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

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

Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної 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	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	39544699	5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна	39544699	5 013 063	25,000003	5 013 063	0
Усього			10 026 12 5	50	10 026 125	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (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	01032, Шевченківський р-н, 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

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ АТ "КРИСТАЛБАНК" НА 2019 РІК

1. Оптимізація регіональної мережі АТ "КРИСТАЛБАНК" для підвищення прибутковості її роботи.
2. Розширення співпраці з забудовниками.
3. Збільшення переліку дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності Банку.
4. Проведення роботи з фінансовими інструментами, що придбані в інших фінансових установах, спрямованої на отримання доходу від їх обслуговування.

2. Інформація про розвиток емітента

2018 рік був позитивним для банківської системи: вона стала стійкішою та краще капіталізованою. Більшість банків працювало прибутково та загалом по банківській системі було отримано прибуток. Розвивалося кредитування населення та бізнесу. 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 розвитку банківського ринку. Ці фактори знижують ефективність перерозподілу фінансових ресурсів та заважають відновленню кредитування.

Зважаючи на наведене, розвиток банківської системи був повільним. Так обсяг активів банків за 2018 рік збільшився на 2,0% до 1,36 трлн. грн. Одночасно продовжувалось "очищення" банківської системи. Кількість діючих банків за 2018 рік скоротилась на 5 до 77 установ, з них 37 банків з іноземним капіталом.

Проте, не зважаючи на складну ситуацію на ринку, АТ "КРИСТАЛБАНК" планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, продуктову лінійку та фінансові показники роботи. Станом на кінець 2018 року валюта балансу Банку склала 1 364 989 тис. грн., збільшившись за рік на 182 218

тис. грн. (15,4%). За цим показником Банк заняв 47 місце серед банків України піднявшись на три сходинки за рік. Ріст показника відбувся головним чином завдяки збільшенню коштів фізичних осіб на 149 187 тис. грн. при збільшенні коштів юридичних осіб на 23 653 тис. грн. та капіталу на 9 050 тис. грн. Залучені кошти було розміщено головним чином в грошові кошти (готівка та кошти на коррахунках в банках і НБУ) які збільшились на 173 027 тис. грн. при цьому обсяг кредитів клієнтам та вкладення в високоліквідні цінні папери (з врахуванням резервів) залишились на відносно стабільному рівні.

Станом на 01.01.2019 переважну більшість активів становлять вкладення в цінні папери ОВДП та депозитні сертифікати НБУ в сумі 530 465 тис. грн. (38,9% активів Банку), кредити та заборгованість клієнтів - 366 350 тис. грн. (26,8%), грошові кошти та їх еквіваленти склали 342 636 тис. грн. (25,1%), активи утримувані для продажу - 96 348 тис. грн. (7,1%), інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи становили 17 977 тис. грн. (1,3%).

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

Заборгованість перед клієнтами склали 1 077 570 тис. грн. або 78,9% загальних пасивів Банку, з яких частка в розмірі 65,7% належить юридичним особам, відповідно, 34,3% належить фізичним особам. Збільшення зобов'язань за рік 173 168 тис. грн.

Власний капітал станом на кінець 2018 року склав 272 636 тис. грн. або 20,0% загальних пасивів Банку, в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 254 664 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 3 593 тис. грн., резервні фонди в розмірі 6 111 тис. грн. та резерви переоцінки в розмірі 305 тис. грн.

За підсумками роботи в 2018 році Банком отримано прибуток розмірі 7 963 тис.грн. Рентабельність активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік склали 0,6%, рентабельність балансового капіталу 2,9%.

Формування фінансового результату відбувалось за рахунок наступних статей:

Чистий процентний дохід склав 117 733 тис. грн., що на 26 445 тис. грн. більше ніж за 2017 рік, з яких

процентні доходи - 146 893 тис. грн. мають наступну структуру:

за кредитними операціями - 49,8% процентних доходів;

за цінними паперами в портфелях банку - 47,5% процентних доходів;

за коштами в інших банках - 2,7% процентних доходів;

процентні витрати - 29 160 тис. грн. мають наступну структуру:

за коштами фізичних осіб - 50,6% процентних витрат;

за коштами юридичних осіб - 49,4% процентних витрат.

Чистий комісійний дохід склав 36 817 тис. грн., що на 8 426 тис. грн. більше ніж за 2018 рік, та має наступну структуру:

за операціями з фізичними особами - 24 852 тис. грн. (67,5%);

за операціями з юридичними особами - 8 945 тис. грн. (24,3%);

за операціями казначейства - 1 552 тис. грн. (4,2%);

за операціями з платіжними картками - 1 468,4 тис. грн. (4,0%).

Результат від торгівельних операцій, в т.ч. результат переоцінки станом на кінець 2018 року склав 26 558 тис. грн., що на 22 147 тис. грн. більше ніж в 2017 році.

Інші операційні доходи, склали 49 296 тис. грн., що на 287 тис. грн. більше ніж за 2017 рік та мають наступну структуру:

за кредитними операціями - 30 206 тис. грн. (61,3%);

відновлення суми дебіторської заборгованості при розірванні договору про відступлення права вимоги - 11 269 тис. грн. (22,9%)

за оперативним лізингом (орендою) - 4 370 тис. грн. (8,9%);

від продажу заставного майна - 2 073 тис. грн. (4,2%).

інші доходи - 1 379 (2,7%)

Витрати на формування резервів під знецінення активів та резервів за зобов'язаннями склали 55 332 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати у 2018 році склали 158 785 тис. грн.

Витрати на податок на прибуток склали 2 178 тис. грн.

У 2018 році Банк працював у відповідності до основних напрямків діяльності затверджених на зборах акціонерів 19.04.2018 зокрема:

1) У 2018 році значна увага приділялась прибутковості роботи мережі відділень. В результаті були закриті збиткові відділення №14 в м. Горішні Плавні, №16 в м. Луцьк та низько ефективне відділення №22 в м. Чернівці. Натомість при запланованих до відкриття 5 відділеннях було відкрито 4 відділення: №24 в м. Харків, №25 в м. Київ (спеціалізоване відділення під МРЕВ), №26 м. Київ (спеціалізоване відділення під забудовників), №27 м. Київ (універсальне відділення). На кінець 2018 року мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 23 підрозділів в восьми областях України.

Операційний прибуток мережі відділень, згідно даних управлінського обліку, за 2018 рік склав 31 474,2 тис. грн., що на 12 370,7 тис. грн. (64,8%) більше ніж за 2017 рік.

2) Від роботи з проблемними активами Банк в 2018 році:

отримав на баланс заставного майна на суму 19 113 тис. грн.;

при цьому реалізовано заставного майна з балансу Банку на суму 11 801 тис. грн. з них 7 385 тис.

грн. по майну за кредитами ПАТ "ТЕРРА БАНК" та 4 416 тис. грн. по майну за кредитами АТ "Райффайзен Банк Аваль";

отримано готівкових коштів від погашення проблемних активів всього 18 969 тис. грн, у тому числі: за портфелем АТ "Райффайзен Банк Аваль" 13 729 тис. грн., за портфелем ПАТ "ТЕРРА БАНК" 4 289 тис. грн.;

отримано доходи від оренди майна, яке Банк набув у власність 1 607,8 тис. грн.

В 2018 році було придбано кредити в АТ "ІНГ Банк Україна" за 11 246 тис. грн. Значна частина цього портфелю куплена за 10 546 тис. грн. є якісною та обслуговується боржниками без проблем. За 2018 рік їх обсяг зменшився на 1 032 тис. грн. та станом на 01.01.2019 залишок заборгованості на балансі банку склав 9 514 тис. грн. За проблемною заборгованістю купленою за 700 тис. грн. в 2018 році вже отримано 951 тис. грн. коштів.

3) В 2018 році продовжувався розвиток електронних та дистанційних послуг.

У 2018 році Банком впроваджено:

- новий вид карток MasterCard World;
- реалізовано видачу коштів за картками VISA;
- розширено та вдосконалено послуги Airport Services та Fast line.

Станом на 01.01.2019 загальна емісія карт склала 7 894 шт. За 2018 рік Банк отримав 5 523 тис. грн., комісійних доходів за картковими продуктами що на 1 589 тис. грн. більше ніж в 2017 році. Станом на 01.01.2019 залишки на карткових рахунках склали 46,9 млн. грн., працює 10 банкоматів та 29 ПОС-терміналів.

Протягом 2018 року активно зростала кількість клієнтів системи Інтернет-банк для фізичних осіб. На 01.01.2019 було зареєстровано 1550 користувачів, що на 634 особи більше ніж рік назад.

У 2018 році були впроваджені такі можливості в системі Інтернет-банк для фізичних осіб:

- 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.

4. Протягом 2018 року активно проводилася робота по залученню на обслуговування до Банку юридичних компаній - забудовників та юридичних осіб, що безпосередньо виступають продавцями нерухомості на "первинному" ринку. За рік Банком було укладено з забудовниками 9

нових угод про співробітництво в т.ч. в регіонах м. Дніпро та м. Кременчук та розширена співпраця з діючими (в частині додаткових рахунків юридичних осіб, на які надходять грошові кошти) шляхом підписання 12 додаткових угод. Таким чином на 01.01.2019 загальна кількість склала 66 угод.

В рамках співпраці з даною категорією клієнтів (забудовників) в листопаді було відкрито нове відділення Банку (Відділення №26 в м. Київ), Відділення спеціалізується на обслуговуванні клієнтів за послугою приймання платежів від фізичних осіб як оплата за придбану нерухомість на "первинному" ринку.

Як результат в 2018 році Банком було проведено 19,7 тис. операцій з прийняття готівкових коштів на користь забудовників на суму 5 714 млн. грн., що на 22% більше ніж в 2017 році. Крім цього через Банк було проведено 3,8 тис. операцій на 1 736,9 млн. грн. щодо перерахування безготівкових коштів на користь забудовників.

Основними операціями, які здійснювалися АТ "КРИСТАЛБАНК", були операції з юридичним та фізичним особами, операції з державними цінними паперами. Зокрема, Банк здійснював операції з цінними паперами, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, операції кредитування, залучення коштів у вклади (депозити), надання в оренду індивідуальних банківських сейфів (зберігання цінностей клієнтів), операції з готівковою іноземною валютою, операції з купівлі-продажу іноземної валюти на валютному ринку України для потреб клієнтів тощо.

За операціями з фізичними особами надавались такі послуги клієнтам.

Прийняття платежів від фізичних осіб. В 2018 році основними напрямками були прийом готівкових коштів на користь забудовників, МРЕВ та за комунальні послуги. Всього за рік було проведено 157,5 тис. операцій на загальну суму 5 906 млн. грн. що на 23% більше ніж в 2017 році. Доходів за цим напрямком було отримано 16 829 тис. грн., що на 5 139 тис. грн. або 44% більше за 2017 рік.

У 2018 році Банк працював за п'ятьма найбільш поширеними системами міжнародних грошових переказів "MoneyGram", "Western Union", "Хазрі", "Welsend" та "RIA". За 2018 рік від цих операцій доходи склали 4 061,7 тис. грн., що на 1 643 тис. грн. більше за 2017 рік.

Запровадивши в серпні 2016 року спільно з будівельною корпорацією ПАТ "ХК "Київміськбуд" програму кредитування фізичних осіб на "первинному" ринку нерухомості "ЖИТЛО МАЙБУТНЬОГО", протягом 2017-2018 років Банком вдосконалювалися умови кредитування фізичних осіб, а з урахуванням попиту потенційних клієнтів з грудня 2018 року впроваджено нову програму іпотечного кредитування за рекордно низькою ставкою 0,01%. Крім цього, з червня 2018 року в Банку впроваджено новий продукт "Інвестор" - додатковий кредит на ПК до 100 тис. грн. з пільговим періодом 55 днів, який надається клієнтам, що мали або мають іпотечний кредит в Банку.

У 2018 році за програмою партнерського кредитування надано 33,5 млн. грн. кредитних коштів.

У 2018 році робота Банку в напрямку іпотечного кредитування була другим рік поспіль відзначена нагородою "Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування" у рамках щорічного ІХ всеукраїнського конкурсу "Банк року - 2018".

Робота корпоративного бізнесу характеризується наступними показниками.

За 2018 рік клієнтська база збільшена на 281 юридичну особу та фізичну особу-підприємця, та на кінець року їх кількість склала 1657;

У 2018 році укладено 42 кредитні угоди, за якими надано кредити 16 клієнтам на загальну суму 217,9 млн. грн.

В 2018 році Банк значну увагу приділяв розвитку напрямку електронних гарантій та гарантій виконання контрактів. Протягом року було видано 930 гарантій проти 211 гарантій в 2017 році на загальну суму 81,3 млн. грн., (що на 35,2% більше за 2017 рік) в результаті було отримано 2 177 тис. грн. комісійного доходу, що на 544 тис. грн більше ніж в 2017 році.

В 2018 році розвивався напрямок обслуговування валютних операцій клієнтів. В результаті отримано комісії за операціями з купівлі-продажу валюти в сумі 1774 тис. грн, що вдвічі або на 893 тис. грн більше ніж в 2017 році.

За операціями з цінними паперами в 2018 році було отримано 8 942 тис. грн. доходів за операціями з ОВДП та 62,5 тис. грн. комісійних доходів від торгівлі цінними паперами для клієнтів.

З серпня 2018 року в Банку розпочалась діяльність нового напрямку: депозитарне обслуговування клієнтів (Ліцензія від 27.07.2018). До кінця року було отримано 25 тис. грн. комісійних доходів від цих операцій.

У грудні 2018 року Банком розпочато надання послуги з обслуговування ескроу рахунків.

В 2018 році Банк продовжував розвиток казначейських операцій.

Банком збільшено обсяги готівкових операцій з банками-контрагентами. Так тільки по відділенням м.Києва за 2018 рік було проведено міжбанківських угод з готівкою на суму 5 151,7 млн. грн., 16,2 млн. доларів США, 1,4 млн. євро проти 4 272,9 млн. грн., 7,1 млн. дол. США, 1,1 млн. євро в 2017 році.

Активно на протязі року працювала власна служба інкасації, що дозволяло оперативнo керувати готівковими коштами та вивозити готівку до НБУ при відсутності попиту на ринку. Було вивезено коштів на суму 679,6 млн. грн.

На протязі 2018 року було збільшено кількість укладених Генеральних угод з банками-контрагентами з 5 до 33.

В 2018 році були відкриті перші кореспондентські рахунки у банках нерезидентах: JSC "Bank of Georgia "(Грузія) та TRANSCAPITALBANK (Росія).

З встановленням кореспондентських відносин з TRANSCAPITALBANK та підписанням з ним Генеральної угоди, стало можливим встановлення торгівельної платформи "ТКБ FX", що дало можливість збільшити обсяг та швидкість розрахунків і, як результат, додаткові доходи по валютному арбітражу.

Всього за 2018 рік по арбітражним операціям отримано дохід 5 129,2 тис. грн.

В касах Банку активно проводився обмін готівкової валюти. За 2018 рік отримано 5 828,1 тис. грн. торгового доходу, що на 3 137,6 тис. грн. більше ніж в 2017 році.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Емітентом не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

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 прийняттого 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 процентній позиції і їхній 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.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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 АТ "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 АТ "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 ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Наглядова 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. АТ "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 Національним банком України.

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 і 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 Наглядової ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, 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: Наглядова рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризик менеджменту.

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, прибутковості (рентабельності) 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 про управління процентним ризиком банківської книги а АТ "КРИСТАЛБАНК".

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 питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

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 розроблено Положення про управління ризиком ліквідності в АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент
ПРИНЦИПИ (КОДЕКС) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів
(протокол №1 від 19.04.2018 року).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший
кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
ні

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад
визначені законодавством вимоги
ні

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління,
зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від
яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини
таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення
кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1
цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
ні

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		19.04.2018	
Кворум зборів		100	
Опис	<div><div>1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.</div><div>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.</div><div>3. Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" за 2017 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.</div><div>4. Розгляд звіту Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК" за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</div><div>5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</div><div>6. Затвердження річного звіту ПАТ "КРИСТАЛБАНК" за 2017 рік.</div></div>		

	<p>7. Розподіл прибутку ПАТ "КРИСТАЛБАНК" за 2017 рік.</p> <p>8. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "КРИСТАЛБАНК" на період 2018-2020 років.</p> <p>9. Прийняття рішення про зміну типу ПАТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>10. Прийняття рішення про зміну найменування ПАТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>11. Затвердження змін до Статуту ПАТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі зміною типу, найменування акціонерного товариства.</p> <p>12. Затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>13. Затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>14. Затвердження змін до Положення про Правління ПАТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>15. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>16. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.</p> <p>17. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради.</p> <p>18. Обрання членів Наглядової ради.</p> <p>19. Обрання Голови Наглядової ради.</p> <p>20. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.</p> <p>21. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.</p>
--	---

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		25.07.2018	
Кворум зборів		100	
Опис	1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3. Визначення частини нерозподіленого прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу банку. 4. Збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку. 5. Випуск акцій нової номінальної вартості. 6. Затвердження змін до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій.		

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 (вказати)		

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 відсотками акцій		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 (вказати)		

Які 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 (вказати)	Збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

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

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Копилов Вадим Анатолійович	Голова Наглядової ради		X
Опис:			
Дмитренко Наталія Олександрівна	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Мармуляк Дмитро Іванович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Гребінська Оксана	Член Наглядової ради		X

Володимирівна			
Опис:			
Долінський Леонід Борисович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			

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 (зазначити) Члена Наглядової ради має відповідати вимогам до керівників банку встановлених законодавством, критеріям професійної належності та відповідності посади, мати наявність адекватної компетенції та здібностей	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (зазначити)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
Так.

Наглядова рада в 2018 році приймала рішення, зокрема, про:

- призначення та звільнення керівників Банку, призначення та звільнення яких належить до компетенції Наглядової ради;
- скликання річних та позачергових загальних зборів акціонерів;
- обрання зовнішнього аудитора Банку;
- заслуховування звітів підрозділу ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс);
- про вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги відповідно до лімітів, встановлених статутом;
- затвердження лімітів за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти;
- затвердження організаційної структури Банку та внутрішніх положень, затвердження яких

належить згідно зі статутом до компетенції Наглядової ради;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках встановлених законом та статутом.

Як 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)	Заохочувальні виплати за рішенням Наглядової ради	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Гребінський Леонід Андрійович - Голова Правління Жабська Ірина Миколаївна - Заступник Голови Правління Далеко Олег Анатолійович - Заступник Голови Правління Ладигенська Маргарита Володимирівна - Заступник Голови Правління Гудович Оксана Миколаївна - Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу Симоненко Людмила Миколаївна - Головний бухгалтер	Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".
Опис	Протягом 2018 року відбулося 95 засідань Правління, на яких приймалися рішення щодо діяльності Банку, зокрема: визначення напрямків діяльності, погодження фінансового плану (бюджету) та змін до нього, погодження або затвердження положень про структурні та відокремлені підрозділи, персональних складів колегіальних органів, постійно розглядались та оновлювались плани роботи Банку, внутрішні положення, що регулюють діяльність Банку, бізнес-процеси, технологічні карти, затверджувалися форми договорів, угод, тощо, а також інші рішення в межах повноважень Правління.

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні
Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.
Скільки разів на рік у середньому відбувалися 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)	ні	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	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	ні	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	так	ні	ні

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)	відсутні	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	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	так	так	так	так	так

акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу					
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	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 незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	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 відсотками голосів		X
Інше (вказати)		

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Ленінг Марина Густавівна		50
2	Гребінська Оксана Володимирівна		25,000002
3	Гребінський Леонід Андрійович		24,999997

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

відповідно до статуту, положення про Наглядову раду, Положення про Правління.

Винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення - не передбачено

9) повноваження посадових осіб емітента

відповідно до статуту Банку, положення про Наглядову раду, Положення про Правління

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Звіт про управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік відповідає вимогам законодавства, інформація, яка розкрита в Звіті про управління узгоджена з фінансовою звітністю за звітний рік та не містить суттєвих викривлень та пропусків.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку

фінансових послуг" Банк, як фінансова установа дотримується норм статті 12 прим.1 щодо розкриття інформації.

Відповідна інформація розміщується на сайті Банку, та в загальнодоступній базі НКЦПФР.

Також зазначаємо, що АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується законодавства в сфері захисту прав споживачів, забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм, правил фінансового або операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг.

Банк забезпечує споживачам захист їх прав, надає вільний вибір послуг (банківських продуктів), необхідних для прийняття самостійних рішень під час вибору послуг відповідно до їх потреб, і гарантує надання послуг дотримуючись законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів та етичних принципів.

Банк не надає платних послуг споживачам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами і тарифами Банку, без згоди споживачів.

Банком не допускається, крім випадків, передбачених законодавством, встановлення будь-яких переваг, застосування прямих або непрямих обмежень прав споживачів. За всіма споживачами однаковою мірою визнається право на задоволення їх потреб при виборі спектру послуг Банку.

На виконання вимог Закону України "Про звернення громадян" Банком розроблено "Положення про роботу зі зверненнями клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК" та впроваджено механізм роботи зі зверненнями (в т.ч. скаргами) клієнтів та їх розгляду. Банк забезпечує розгляд всіх звернень, які надходять: усно під час особистого прийому громадян Головою Правління або особою, яка виконує його обов'язки; поштою або надано особисто клієнтом; через офіційний сайт Банку "Зворотній зв'язок" та "Якість обслуговування"; засобами телефонного зв'язку до підрозділу підтримки клієнтів за телефоном "гарячої лінії". Голова Правління Банку Гребінський Леонід Андрійович або особа, яка виконує його обов'язки, особисто розглядають письмові скарги клієнтів. Контроль за роботою зі зверненням клієнтів, здійснює Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Протягом року до Банку не надходило скарг стосовно надання фінансових послуг.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ленінг Марина Густавівна			10 026 125	50	10 026 125	0
Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000003	5 013 063	0
Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Усього			20 052 250	100	20 052 250	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості бездокументарні іменні	20 052 250	12,70	<p>Відповідно до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.</p> <p>15.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.</p> <p>15.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.</p> <p>15.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та отримати погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі у Банку в порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>15.4. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні</p>	не має

			<p>особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.</p> <p>15.6. Акціонери мають право:</p> <p>15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;</p> <p>15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;</p> <p>15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;</p> <p>15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;</p> <p>15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;</p> <p>15.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>15.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.</p> <p>15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом,</p>	
--	--	--	---	--

			<p>рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>15.9. Акціонери зобов'язані:</p> <p>15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;</p> <p>15.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>15.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;</p> <p>15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.</p> <p>15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.</p> <p>15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.</p> <p>15.13. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірени підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених законом. За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.</p> <p>15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається</p>	
--	--	--	---	--

			<p>однакова сукупність прав.</p> <p>15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.</p> <p>15.16. Вимоги статті 65 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.</p> <p>Вимоги статей 65-2 і 65-3 Закону України "Про акціонері товариства" стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.</p> <p>15.17. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.</p> <p>Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викупуваються; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп</p>	
--	--	--	--	--

			<p>визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій, які викуповуються у цих акціонерів.</p> <p>Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.</p> <p>15.18. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства; 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів; 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість; 4) зміну розміру статутного капіталу; 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення. <p>Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.</p> <p>Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.</p> <p>У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.</p> <p>15.19. Банк має право в порядку, встановленому</p>	
--	--	--	---	--

			<p>Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.</p> <p>15.20. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених законом. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.</p> <p>15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.</p> <p>15.22. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.</p> <p>15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.</p> <p>15.24. Порядок відчуження акцій Банку.</p> <p>15.24.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом (продаж, дарування, міна тощо), якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Банк не користується переважним правом на придбання акцій, що пропонуються акціонерами до відчуження третім особам.</p> <p>15.24.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать</p>	
--	--	--	---	--

			<p>кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.</p> <p>15.24.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.</p> <p>15.24.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міни) та інші умови відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження - найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код в ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.</p> <p>15.24.5. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.</p> <p>15.24.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акцій.</p> <p>15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.</p>	
--	--	--	--	--

			<p>15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.</p> <p>15.25.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.</p> <p>15.25.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.</p> <p>15.25.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.</p> <p>15.25.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

XIII. 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, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	12 108	17 977	24 371	120 713	36 479	138 690
будівлі та споруди	4 451	4 386	22 046	119 932	26 497	124 318
машини та обладнання	979	3 546	1 515	781	2 494	4 327
транспортні засоби	1 551	1 242	810	0	2 361	1 242
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	5 127	8 803	0	0	5 127	8 803
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	12 108	17 977	24 371	120 713	36 479	138 690
Опис	<p>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.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець дня 2018 року складає 4 642 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 4 554 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" - 2 168 тис. грн.; групи "Інші" - 7 109 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2018 року групи "Будівлі та споруди" складає 256 тис.грн., групи "Машини та обладнання" - 1008 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 926 тис. грн.,групи "Інші" - 3 390 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2018 року групи "Будівлі та споруди" складає - 5,52%, групи "Машини та обладнання" - 22,14 %, групи "Транспортні засоби" - 42,58 %, групи "Інші" - 47,69 %.</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2018 року зумовлені придбанням нових основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2018 року зумовлені здійсненням правочинів з оренди транспортних засобів, оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.</p>					

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 власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 092 353	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 092 353	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04070, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування 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, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
--	--

Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування 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, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04070, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування 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, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	39544699
Місцезнаходження	04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б.2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	519
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.07.2018
Міжміський код та телефон	/044/590-46-61
Факс	/044/590-46-61
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, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Інтер-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01143, Україна, - р-н, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування 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, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Антоновича, б. 172, оф. 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	/044/362-90-84
Факс	/044/521-20-15
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Юридична особа надавала у звітньому році послуги з визначення кредитного рейтингу Емітента

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	10.05.2018	Наглядова рада	270 000	1 182 771	22,83	розміщення на кореспондентських рахунках Банку в АКБ "ІНДУСТРІА ЛБАНК", ПАТ "УКРГАЗБАНК" та ПАТ "ПУМБ" коштів в розмірах понад 20 млн. грн., 150 млн. грн, 100 млн.	09.05.2018	11.05.2018	https://crystalbank.com.ua

						грн., відповідно, в період з 01 лютого 2018 року до 09 травня 2018 року.			
Опис:									
<p>"10" травня 2018 року Наглядовою радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №73) прийнято рішення про схвалення значних правочинів вчинених Емітентом з розміщення на кореспондентських рахунках Банку в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", ПАТ "УКРГАЗБАНК" та ПАТ "ПУМБ" коштів в розмірах понад 20 млн. грн., 150 млн. грн, 100 млн. грн., відповідно, в період з 01 лютого 2018 року до 09 травня 2018 року.</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн.</p> <p>Співвідношення (у відсотках) суми коштів, що були предметом значних правочинів, що схвалені, до вартості активів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 рік складає до 25% .</p>									
2	06.06.2018	Наглядова рада	220 000	1 182 771	18,6	розміщення на кореспондентс ьких рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "УКРГАЗБАН К" у розмірі 200 млн. гривень; ПАТ "ПУМБ" у розмірі 220 млн. гривень.	07.06.2018	07.06.2018	http://crystalbank.com .ua
Опис:									
<p>"06" червня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №87) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "УКРГАЗБАНК" у розмірі 200 млн. гривень; ПАТ "ПУМБ" у розмірі 220 млн. гривень.</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 18,6% .</p>									

3	09.07.2018	Наглядова рада	168 000	1 182 771	14,2	купівля депозитних сертифікатів Національного банку України (тендер № 180 від 09.07.2018, код цінного паперу 15494) на суму 168 000 000,00 (Сто шістдесят вісім мільйонів) гривень 00 коп.	09.07.2018	10.07.2018	http://crystalbank.com.ua
Опис: "09" липня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №127) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України (тендер № 180 від 09.07.2018, код цінного паперу 15494) на суму 168 000 000,00 (Сто шістдесят вісім мільйонів) гривень 00 коп. Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 14,2% .									
4	07.09.2018	Наглядова рада	200 000	1 182 771	16,9	розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "УКРГАЗБАНК" у розмірі 200 млн. гривень; ПАТ "ПУМБ"	08.09.2018	10.09.2018	http://crystalbank.com.ua

						у розмірі 150 млн. гривень.			
Опис: "07" вересня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №169) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "УКРГАЗБАНК" у розмірі 200 млн. гривень; ПАТ "ПУМБ" у розмірі 150 млн. гривень. Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 16,9 % .									
5	10.10.2018	Наглядова рада	700 000	1 182 771	59,2	з купівлі деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 700 млн. гривень.	31.12.2018	10.10.2018	http://crystalbank.com .ua
Опис: "10" жовтня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №192) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 700 млн. гривень. Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить 59,2 % .									
6	06.12.2018	Наглядова рада	200 000	1 182 771	16,9	розміщення коштів на кореспондентс ьких рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "Укргазбанк"	06.12.2018	07.12.2018	http://crystalbank.com .ua

						у розмірі 200 млн.гривень; ПАТ "ПУМБ" у розмірі 180 млн.гривень.			
Опис: "06" грудня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 225) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1502) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "Укргазбанк" у розмірі 200 млн.гривень; ПАТ "ПУМБ" у розмірі 180 млн.гривень. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 16,9%.									
7	22.12.2018	Наглядова рада	178 295	1 182 771	15,4	придбання та продажу ОВДП, строком погашення до 2-х років, за ринковою процентною ставкою, з 22 грудня 2018 року в розмірі загального ліміту на придбання ОВДП 6,5 млн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч) дол. США.	22.12.2018	26.12.2018	http://crystalbank.com.ua
Опис: "22" грудня 2018 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 237) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з облігаціями внутрішньої державної позики що номіновані в доларах США, а саме придбання та продажу ОВДП, строком погашення до 2-х років, за ринковою процентною ставкою, з 22 грудня 2018 року в розмірі загального ліміту на придбання ОВДП 6,5 млн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч) дол. США. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року становить 1 182 771 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності становить не більше 15,4%.									

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ 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 вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення правочинів із заінтересованістю
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.01.2018	Спостережна рада	8 628,6	861 262	1,002	Сума коштів, що є предметом вказаного правочину, визначена відповідно до законодавства: станом на 26.06.2017 року сума вкладу становила 331 472, 70 доларів США, що згідно офіційного курсу НБУ в гривневому еквіваленті	23.05.2018	22.01.2018	https://crystalbank.com.ua

						складало 8 628 602, 98 грн.			
Опис: "19" січня 2018 року Спостережною радою ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №7) прийнято рішення про схвалення правочину щодо якого є заінтересованість, а саме: договір банківського вкладу (депозиту) № ДД-168605:980 з виплатою процентів щомісячно Депозит "Дохідний з поповненням", що укладений 18.05.2017 року між Банком та Ленінг Мариною Густавівною (Вкладник) зі змінами та доповненнями, в тому числі зі всіма збільшеннями суми вкладу. Сума коштів, що є предметом вказаного правочину, визначена відповідно до законодавства: станом на 26.06.2017 року сума вкладу становила 331 472, 70 доларів США, що згідно офіційного курсу НБУ в гривневому еквіваленті складало 8 628 602, 98 грн. Вартість активів Емітента станом на 31.12.2016 року становить 861 262 тис. грн., співвідношення суми коштів, що була предметом правочину станом на 26.06.2017 року, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 рік складає 1,002 %. Істотні умови Договору вкладу: дата договору 18.05.2017 року; сума вкладу - 9460,00 доларів США з правом збільшення суми вкладу протягом всього строку розміщення вкладу за виключенням останніх 30 календарних днів; строк розміщення вкладу 370 днів з 18 травня 2017 року до 23 травня 2018 року включно; процентна ставка 5 (п'ять) відсотків річних, що нараховуються Банком щомісячно на суму залишку вкладу; проценти за вкладом сплачуються вкладникові щомісячно; без права дострокового повернення суми вкладу. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні правочину: фізична особа Ленінг Марина Густавівна, яка є акціонером, що одноосібно володіє 50 відсотками акцій ПАТ "КРИСТАЛБАНК".									

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	202 583	128 291
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	142 229	43 181
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	366 350	371 925
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	164 584	107 645
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	365 881	420 542
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	3 152	0
Відстрочений податковий актив	1100	83	13
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	17 977	12 108
Інші фінансові активи	1130	550	2 815
Інші активи	1140	5 252	7 358
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	96 348	88 893
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 367 165	1 182 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 077 570	904 730
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	494
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	540	358
Інші фінансові зобов'язання	2080	5 184	4 307
Інші зобов'язання	2090	9 059	9 296
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 092 353	919 185
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	254 664	200 522
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	6 111	3 922
Резерви переоцінки	3050	305	988
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	3 593	14 353
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Прибуток поточного року: 7963,43801;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	7 963	43 801
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	272 636	263 586
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 364 989	1 182 771

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 року

Лінник Т.І., /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)



Керівник

Головний бухгалтер

Гребінський Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

Симоненко Л.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	146 893	112 178
Процентні витрати	1005	-29 160	-20 890
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	117 733	91 288
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-53 800	-7 500
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	63 933	83 788
Комісійні доходи	1040	42 371	31 870
Комісійні витрати	1045	-5 554	-3 479
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	15 505	1 711
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	26	154
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 153	3 536
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 101	-990
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	-6 146	-11 778
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-1 334	-483
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-198	49
Інші операційні доходи	1170	49 271	48 856
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-158 785	-99 567
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст			

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	10 141	53 667
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 178	-9 866
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	7 963	43 801
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	7 963	43 801
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	7 963	43 801
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	3
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	3
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	3

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 року

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

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



Звіт про сукупний дохід за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	7 963	43 801
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-683	703
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	7 280	44 504
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	7 280	44 504
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 року

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

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



за 2018 рік

(тис.грн.)

[illegible]

прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	7 963	0	0	7 963
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-683	0	0	0	-683
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	2 189	0	-2 189	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників		Зміни від застосування МСФЗ 9:0,0,0,0,0,1770,0,0,0,1770;Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років:54142,0,0,0,0,-54142,0,0,0,0;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	54 142	0	0	0	0	-52 373	0	0	1 770
Залишок на кінець звітного періоду	9999	254 664	0	0	6 111	305	11 556	0	0	272 636

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019

Літнік Т.І., /044/590-46-64

(прізвище виконавця, номер телефону)

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



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	147 657	107 588
Процентні витрати, що сплачені	1015	-28 134	-19 610
Комісійні доходи, що отримані	1020	41 985	31 543
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-5 554	-3 479
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	15 505	1 655
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	12 153	3 537
Інші отримані операційні доходи	1100	30 552	481 114
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-94 980	-60 973
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-53 431	-39 643
Податок на прибуток, сплачений	1800	-5 895	5 000
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	59 858	73 729
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-45 254	-196 707
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	2 053	-2 966
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-6 048	-14 732
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	171 964	247 402
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-182	49
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	1 179	1 246
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-3 773	3 934
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	179 797	111 955
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-943	-46 918
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0

Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-6 595	-1 435
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 826	-800
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-9 364	-49 153
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	80 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-60 157
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	19 843
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 594	-7 505
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	173 027	75 140
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	169 609	94 469
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	342 636	169 609

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 року

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

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



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2019 року

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



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

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

1.

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (скорочена назва: АТ "КРИСТАЛБАНК", далі - Банк) зареєстрований в Україні.

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

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту у новій редакції, погодженого Національним Банком України 10 вересня 2018 року та зареєстрованого 13.09.2018 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 2019 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" володіють у розмірі 50 %. Набуття істотної участі в Банку погоджено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 57 від 06 березня 2017р.

Іноземні інвестори акціями та часткою в статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №229 від 29.12.2014р.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є членом міжнародної системи фінансових телекомунікацій SWIFT.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів):

" діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність та Брокерська діяльність (рішення НКЦПФР № 654 від 09.06.2016р.);

" депозитарну діяльність: депозитарну діяльність депозитарної установи та здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування (рішення НКЦПФР №519 від 26.07.2018р.).

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

Станом на 01 січня 2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 254 664 тис. грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 25.07.2018 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до загального розміру статутного капіталу 254 663 575,00 грн (двісті п'ятдесят чотири мільйони шістьсот шістьдесят три тисячі п'ятсот сімдесят п'ять гривень) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" в розмірі 54 141 075,00 грн (п'ятдесят чотири мільйони сто сорок одна тисяча сімдесят п'ять гривень 00 коп), а саме: частини нерозподіленого прибутку за 2016 рік в розмірі 14 353 022, 74 грн (чотирнадцять мільйонів триста п'ятдесят три тисячі двадцять дві гривні 74 коп) та частині нерозподіленого прибутку за 2017 рік в розмірі 39 788 052,26 грн (тридцять дев'ять мільйонів сімсот вісімдесят вісім тисяч п'ятдесят дві гривні 26 коп). Нова номінальна вартість 1 (однієї) акції складає 12,70 грн (дванадцять гривень 70 коп).

Банк отримав право на здійснення виплат пенсій та заробітної плати працівникам бюджетних організацій.

Банк вдруге (вперше в 2017 році) став переможцем в номінації "Банк року №1 за умовами іпотечного кредитування" у рамках щорічного X Всеукраїнського конкурсу "Банк року 2018"

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада (Наглядова рада - з 19 квітня 2018 року, згідно рішення Загальних зборів акціонерів № 1 від 19.04.2018), Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, а з також з 01 листопада 2018 року - департамент ризик-менеджменту та відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (згідно рішення Наглядової ради №202 від 01.11.2018).

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

Банківська група за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" припинила існування в

жовтні 2018 року. Рішенням Національного банку України від 14.01.2019р. №02 припинено визнання банківської групи за клопотанням відповідальної особи (АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК").

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 23 березня 2019р.

2.

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

Зовнішнє середовище. У грудні 2018 року індекс зміни світових цін на товари українського експорту ще більше знизився, нівелювавши зростання, що спостерігалось протягом року.

Світові ціни на сталь продовжували знижуватися. Вагомою причиною залишався слабкий попит на чорні метали, насамперед у будівельному секторі через погіршення погодних умов, на тлі високої пропозиції. За оцінкою ArcelorMittal, попит у ЄС лише на конструкційну сталь у поточному році є меншим за рівень докризового 2008 року майже на 20%, а підприємства, попри дію антидемпінгових імпорتنних мит, використовували 65% своїх потужностей для виробництва сталі порівняно з докризовими 80%. Натомість обсяги експорту турецької сталі зросли за січень - листопад на 19.8% р/р за даними Асоціації експортерів турецької сталі (CIB).

Світові ціни на нафту продовжили падіння, розпочате в середині жовтня. Причиною залишалася надлишкова пропозиція на ринку через нарощення видобування в США, Росії та Саудівській Аравії в умовах послаблення санкцій щодо Ірану. Додатковими факторами були погіршення очікувань щодо розвитку світової економіки та незначне зменшення запасів нафти в США попри сезонне збільшення попиту. Лише домовленості в рамках ОПЕК+ щодо скорочення обсягів виробництва нафти в 2019 році на 1.2 млн бар./добу стримували подальше зниження.

Світові ціни на зернові зростали на тлі погіршення очікувань щодо врожайності пшениці та кукурудзи. Так, ЄС уперше за останні 10 маркетингових років перетворився з нетто-експортера зерна в нетто-імпортера (станом на 13 грудня). Експорт м'якої пшениці з ЄС скоротився на 25% р/р, а імпорт кукурудзи зріс на 41% р/р. Крім того, суттєво зменшився обсяг урожаю пшениці в Росії - на 17.6% р/р. У результаті очікується, що обсяг перехідних запасів у найбільших восьми світових експортерів пшениці на кінець 2018/2019 МР буде мінімальним за останні п'ять років.

На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів зменшився. У результаті фондові індекси як розвинених країн, так і країн, ринки яких розвиваються, знизилися. Найбільше падіння зазнали фондові індекси США як реакція на чергові заяви президента країни Д. Трампа, зокрема критику дій ФРС та можливий новий перегляд тарифів з Китаєм. Вагомим фактором загальної динаміки світових індексів було погіршення очікувань щодо перспектив розвитку світової економіки. Останні були спричинені відносно нижчими за очікування даними щодо темпів зростання промислового виробництва у Китаї, США та Німеччині, уповільненням темпів зростання ВВП Єврозони; подальшим розширенням торговельного дефіциту США та уповільненням зростання експорту/імпорту Китаю. Водночас наприкінці грудня більшість фондових індексів скоригувалися.

Відповідно протягом грудня посилювався девальваційний тиск на валюти країн, ринки яких розвиваються. Крім того, падіння світових цін на більшості товарних ринків, насамперед на ринку нафти, посилювало негативну тенденцію. Лише знецінення долара США до кошика провідних валют стримало суттєву девальвацію більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Перетікання капіталу в безпечні активи призвело до зниження процентної ставки за довгостроковими державними облігаціями. Так, ставка за 10-річними казначейськими облігаціями США знизилася до найнижчого рівня за останні вісім місяців - 2.77%.

Економічний розвиток України. В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) - найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року - світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання

оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) - обороту роздрібною торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

Дефіцит поточного рахунку в грудні залишився на відносно низькому рівні порівняно з попередніми місяцями та звузився порівняно з груднем 2017 року (до 0.3 млрд дол.) Передусім це пов'язано з уповільненням зростання імпорту товарів через зниження імпорту енергоносіїв та нижчі темпи зростання імпорту продукції машинобудування. Надходження за фінансовим рахунком у грудні становили 2.2 млрд дол. та були майже рівномірно розподілені між державним та приватним секторами. У результаті сформувався профіцит зведеного платіжного балансу (1.8 млрд дол.), що разом із отриманням траншу від МВФ дало змогу наростити міжнародні резерви до 20.8 млрд дол., або 3.41 місяця імпорту майбутнього періоду.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд грн) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалося порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд грн та 8.5 млрд грн відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету - у грудні 89.8 млрд грн, а за підсумками 2018 року - 67.8 млрд грн. Ринкові ставки за гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юнктурних чинників.

Доходи у грудні 2018 року перевищили минулорічний показник на 23% р/р, але річні темпи зростання були дещо меншими порівняно з попереднім місяцем за рахунок майже всіх ключових податків, насамперед податкових надходжень із ввезених в Україну товарів. Це відбулося під впливом зміцнення гривні та стрімкого зниження темпів зростання імпорту. Натомість внутрішні податки забезпечили основний внесок у зростання доходів завдяки поверненню до зростання наприкінці року обсягів виробництва окремих підакцизних товарів (зокрема тютюнових виробів), високим темпам зростання заробітної плати, а також через дещо менший обсяг відшкодування ПДВ порівняно з середньомісячними обсягами за попередні одинадцять місяців. Іншим вагомим джерелом зростання доходів були неподаткові надходження завдяки перерахуванню НАК "Нафтогаз України" залишку дивідендів (7.9 млрд грн) за 2017 рік (торік дивіденди були повністю перераховані в червні).

У грудні місцеві бюджети виконано з дефіцитом у 30.7 млрд грн унаслідок подальшого нарощування видатків на тлі скорочення власних надходжень. Таке сальдо зумовило формування річного дефіциту місцевих бюджетів (8.5 млрд грн). Ураховуючи дефіцит бюджетів усіх рівнів, від'ємне сальдо зведеного бюджету в грудні сягнуло 89.8 млрд грн, а річний дефіцит становив 67.8 млрд грн, перевищивши показник 2017 року.

Інфляція. У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) - найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Розвернути тренд зростання інфляції та низити її до однознакового рівня допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку - загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимули для збільшення заощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн - ОТП України. Розширення внутрішньої пропозиції окремих продуктів харчування, а також зниження світових цін на продукти харчування були додатковими чинниками.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8.7% р/р порівняно з 9.5% р/р у 2017 році. Це відбулося передусім завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.6% р/р).

Темпи зростання цін на непродовольчі товари, які переважно імпортуються, залишилися невисокими (4.1% р/р) завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку. Зокрема нижчими темпами, ніж торік, зростали ціни на автомобілі (3.3% р/р), а телевізори, мобільні телефони, комп'ютерна техніка виявилися навіть дешевшими, ніж рік тому. Темпи зростання цін на одяг та взуття також залишалися низькими (2.0% р/р).

Натомість зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції, прискорилося (до 14.9% р/р) унаслідок підвищення виробничих витрат, у тому числі на оплату праці, а також через поживавлення споживчого попиту. Зокрема суттєво подорожчали послуги мобільного зв'язку, лікарень, з ремонтних

робіт, утримання будинків та прибудинкових територій, страхування автомобілів, оренди житла. Зростання цін на сирі продукти харчування в 2018 році сповільнилося до 3.3% р/р порівняно з 23.5% р/р роком раніше.

Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, пришвидшилося до 18.0% р/р з 16.1% р/р у 2017 році. Протягом року було суттєво підвищено тарифи на природний газ, поштові, телефонні, транспортні послуги, водопостачання та водовідведення. Крім того, високими темпами зростали ціни на тютюнові вироби (на 24.5% р/р).

Зростання цін на паливо сповільнилося до 9.1% у 2018 році з 20.0% у 2017 році внаслідок розвороту тренду світових цін на нафту з жовтня 2018 року (протягом більшої частини 2018 року ціни стрімко зростали), а також за рахунок зміцнення гривні.

У 2018 році промислова інфляція також сповільнилася - до 14.2% р/р порівняно з 16.5% р/р у 2017 році, однак залишалася високою протягом року.

Зниження світових цін на нафту наприкінці року спричинило падіння цін у виробництві коксу та продуктів нафтоперероблення (на 3.1% р/р), а також зниженню темпів зростання цін у хімічній промисловості (7.7% р/р). Однак цей фактор ще не позначився на цінах у добуванні сировини нафти та природного газу (зросли на 24.9% р/р у 2018 році). Це пояснюється передусім усе ще високими темпами зростання цін на природний газ у світі. Крім того, разом із підвищенням тарифів на природний газ для населення з 01 листопада 2018 року була збільшена вартість реалізації газу державними добувними підприємствами для НАК "Нафтогаз України".

Монетарна політика. На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ вчоргове залишило облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, поточні та прогнозні монетарні умови наразі є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до цілі 5% у 2020 році. Також з 11.01.2019 року запрацював новий операційний дизайн монетарної політики.

Попередні підвищення ключової ставки та необхідність фінансування фіскальних потреб зумовили зростання дохідності окремих випусків гривневих ОВДП, що сприяло активізації нерезидентів. Банки також поступово відновлювали вкладення в гривневі інструменти. Дохідність однорічних цінних паперів тісно корелювала з ключовою ставкою, а UIRR коливався в межах коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу, тяжіючи до його нижньої межі. У грудні банки підвищили і гривневі роздрібні ставки. Крім трансмісії від попередніх підвищень облікової ставки, вплив на їхню динаміку мали й кон'юнктурні чинники і конкуренція банків за клієнтів та зростання попиту на кредити.

У грудні 2018 року другий місяць поспіль тривало стрімке сповільнення темпів зростання обсягів імпорту. Хоча темпи зростання експорту також дещо знизилися, уповільнення імпорту було суттєвішим. У результаті дефіцит торгівлі товарами в листопаді-грудні порівняно з попередніми місяцями істотно знизився (до 1.2 млрд дол.). Це, у свою чергу, сприяло формуванню від'ємного сальдо поточного рахунку на низькому рівні (у грудні - 0.3 млрд дол.).

Зростання обсягу експорту товарів уповільнилося до 4.2% р/р у грудні з 6.8% р/р у листопаді. Це зумовлено насамперед зниженням темпів зростання експорту продовольчих товарів (до 17% р/р), що викликано нижчим врожаєм пшениці та значними поставками ріпаку в попередні періоди. Так унаслідок поступового вичерпання запасів експорт насіння олійних культур, переважно ріпаку, знизився (на 39% р/р), а зростання обсягів експорту пшениці сповільнилося (до 4.8% р/р). Водночас завдяки рекордному врожаю кукурудзи в грудні зберігалися високі темпи зростання її експорту (на 45% р/р). Також у грудні значними залишилися фізичні обсяги експорту курятини, сягнувши за результатами року історичного максимуму (329 тис. т). Однак через подальше зниження світових цін вартісні обсяги експорту курятини в грудні залишилися на минулорічному рівні. Натомість зростання обсягів експорту олії та жирів прискорилося (до 27% р/р) завдяки активній переробці рекордного врожаю соняшнику, а експорт олійної макухи збільшився вдвічі.

У грудні надходження за фінансовим рахунком становили 2.2 млрд дол. та були рівномірно розподілені між державним та приватним сектором (по 1.1 млрд дол.). Так отримання фінансування від Європейського Союзу та Світового банку було основним чинником надходження коштів до державного сектору. У свою чергу приплив до приватного сектору був забезпечений довгостроковими залученнями (0.4 млрд дол.), надходженнями прямих іноземних інвестицій (0.3 млрд дол.) та надходженнями за торговими кредитами. У результаті приплив капіталу за фінансовим рахунком у грудні суттєво перевищив дефіцит поточного рахунку, завдяки чому зведений платіжний баланс було зведено зі значним профіцитом (1.8 млрд дол.), що разом з отриманням траншу від МВФ (1.4 млрд дол.) дало змогу наростити резерви до п'ятирічного максимуму в розмірі 20.8 млрд дол., або 3.4 місяці імпорту майбутнього періоду.

Валютний ринок. Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою і пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Цьому, поміж іншого, сприяло і поліпшення настроїв з огляду на затвердження нової програми співпраці з МВФ та отримання фінансової підтримки від інших міжнародних організацій. За таких умов НБУ поповнював міжнародні резерви і за підсумками грудня сальдо операцій на МБВР було додатним і становило 339 млн дол., а у 2018 році - майже 1.4 млрд дол. Водночас НБУ не протидіяв тенденціям, що переважали на валютному ринку. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро в грудні зміцнився (на 2.5% м/м та 1.9% м/м).

Наприкінці року зміцнення середнього обмінного курсу гривні до долара на протигагу послабленню валют більшості країн - ОТП України зумовило зміцнення гривні до кошика валют країн - ОТП як у номінальному, так і в реальному вимірах (на 0.9% м/м та 2.3% м/м). НЕОК та РЕОК гривні залишалися міцнішими, ніж рік тому (на 2.3% р/р та 8.2% р/р відповідно).

У грудні ліквідність до банківської системи надходила переважно унаслідок чистої купівлі валюти НБУ. Однак обсяги вилучення ліквідності через сплату квартальних податкових та інших платежів до бюджету та зростання обсягів готівки перевищували надходження за валютним каналом. У результаті, залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в кінці року знизилися (хоча залишки коштів на коррахунках банків на кінець незначно зросли), а окремі банки ситуативно зверталися за кредитами рефінансування НБУ.

Обсяг грошової бази в листопаді-грудні зріс (на 1.8% м/м), а її річні темпи приросту збільшилися (до 14.2% р/р). Водночас зменшення загальних залишків коштів на депозитних рахунках банків значно перевищило зростання готівки поза банками, що призвело до скорочення грошової маси (на 1.3% м/м) та подальшого уповільнення зростання в річному вимірі (до 8.8%).

Зазначені вище фіскальні чинники визначали і динаміку депозитів НФК. Зокрема зменшення у листопаді залишків коштів на депозитних рахунках НФК як у національній, так і в іноземній валюті відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові кошти НФК зросли. Обсяг гривневих депозитів ДГ в листопаді залишався на рівні попереднього місяця, оскільки зменшення коштів на вимогу компенсувалося приростом строкових депозитів. Водночас в іноземній валюті їх залишки скорочувалися. Як наслідок уповільнилися і річні темпи приросту гривневих депозитів НФК та ДГ, а зниження коштів в іноземній валюті пришвидшилося.

У грудні як і в попередні періоди банки продовжували активно кредитувати ДГ у національній валюті. Натомість НФК надавали перевагу кредитам в іноземній валюті. У національній валюті їх обсяг залишився практично на рівні попереднього місяця.

Банківська система. У грудні ліквідність банківської системи збільшилася головним чином завдяки операціям уряду. Водночас вплив цього чинника був значно меншим порівняно з минулим роком через обмежені гривневі джерела фінансування. Також ліквідність надходила і через валютний канал. Дія цих чинників частково компенсувалася зростанням готівки, що зумовлено надолуженням відставання в здійсненні бюджетних видатків наприкінці року та збільшенням попиту на готівку перед новорічними святами. У результаті залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в грудні зросли майже в три рази порівняно з попереднім місяцем, тоді як на коррахунках банків - знизилися, що вплинуло на темпи зростання грошової бази (знизилися до 9.2% р/р у грудні).

У грудні банки наростили портфель гривневих депозитів корпоративного сектору. Депозити домогосподарств також продовжували зростати високими темпами. Однак у цілому зростання депозитів у річному вимірі уповільнилося, насамперед унаслідок зниження залишків коштів НФК в іноземній валюті. У результаті сповільнилося й зростання грошової маси (до 5.6% р/р).

Темпи приросту гривневих кредитів, наданих ДГ (крім ФОП), у грудні залишалися достатньо високими (31.4% р/р), однак у цілому зростання залишків гривневих кредитів сповільнилося (до 8.1% р/р). Це, поміж іншого, могло бути спричинено підвищенням окремими банками стандартів кредитування за деякими видами кредитів та групами позичальників.

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 застосовувалися 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 2018 році.

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

Зміни в обліковій політиці

Наступні змінені стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинкову модель, яка застосовується для виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСБО (IAS) "Оренда", МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" і МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається у сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній замінює усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 15 істотно не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплати на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій, в результаті якого операція перестає класифікуватись як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 "Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію"

Поправки роз'яснюють коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організація повинна застосовувати дані поправки перспективно щодо зміни характеру використання, які відбуваються до дати початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", який замінив МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Банк запроваджуючи новий стандарт визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року та не здійснював перерахунок порівняльної інформації. Інформація щодо впливу застосування МСФЗ (IFRS) 9 на Банк наведена нижче (абзац Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9).

а) Класифікація та оцінка

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

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

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

При модифікації фінансового активу Банк здійснює припинення визнання первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту лише за незнеціненими активами.

Банк не здійснює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу якщо на дату модифікації фінансового активу він віднесений у категорію знецінених активів.

б) Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Банк визнав резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також твердими зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттєво зменшилася за кредитами в цілому, а саме - збільшились резерви по кредитах юридичних осіб за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від "подій, що вже сталися" до "очікуваних подій в майбутньому", водночас зменшились резерви по кредитах фізичних осіб за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що можуть призвести до погашення заборгованості.

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" із датою переходу на облік 1 січня 2018 року, що призвело до зміни у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, зобов'язань і знецінення фінансових активів та зобов'язань.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного визнання у вхідному залишку нерозподіленого прибутку

поточного періоду. Відповідно переглянуті вимоги МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду.

Зміни в обліковій політиці в зв'язку з запровадженням МСФЗ (IFRS) 9, застосовані в поточному періоді, наведені у цій Примітці, відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкрита і річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на Банк описаний нижче.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їх попередніх категорій оцінки за МСФЗ (IAS) 39 у нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року.

(тис. грн.)

Оцінка по МСФЗ 39 Рекласифікація Оцінка по МСФЗ 9

Фінансові активи/

зобов'язання

Категорія Сума

Переоцінка очікуваного кредитного збитку			
Категорія			
Сума			
Грошові кошти та еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	169 609	-
Амортизована собівартість	169 609		
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	371 925	1 754
Амортизована собівартість	373 679		
Інвестиції в цінні папери:		528 187	
утримуються до погашення	Активи, які утримуються до погашення	420 542	-
Амортизована собівартість	420 542		
доступні для продажу	Активи, доступні для продажу	107 645	-
Справедлива вартість через інший сукупний дохід	107 645		
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	4 678	
Кошти клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	904 730	
Амортизована собівартість	904 730		
Зобов'язання з кредитування	Резерви за зобов'язаннями	244	82 326
Фінансові гарантії	Резерви за зобов'язаннями	114	(98)
Контракт фінансової гарантії	16		

Станом на 31 грудня 2017 року фінансові зобов'язання Банку обліковувались за амортизованою собівартістю (кошти клієнтів) та найбільшою з двох таких величин: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу (для зобов'язань з кредитування та фінансових гарантій). З 01.01.2018 року Банк продовжував обліковувати кошти клієнтів за амортизованою собівартістю; фінансові гарантії обліковуються за найбільшою величиною: сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, або сумою справедливої вартості зобов'язання з кредитування/фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу.

У наведеній нижче таблиці представлений вплив переходу на МСФЗ 9 на резерви під очікувані кредитні збитки та нерозподілений прибуток.

(тис.грн.)

Резерв переоцінки та нерозподілений прибуток

Резерв переоцінки	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39	(31 165)
Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових активів згідно з МСФЗ 9	1 754
Залишок на 1 січня 2018 року з МСФЗ 9	(29411)
Резерв за фінансовими зобов'язаннями	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39	358
Визнання переоцінки очікуваного кредитного збитку фінансових зобов'язань згідно з МСФЗ 9	(16)
Залишок на 1 січня 2018 року з МСФЗ 9	342
Всього змін у нерозподіленому прибутку на 1 січня 2018 року	1770

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння сукупної величини резервів під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 та оціночних зобов'язань за договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСФЗ (IAS) 37 з величиною резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9:

(тис. грн.)

Фінансові активи/зобов'язання	Резервів під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 та оціночних зобов'язань за договірними та умовними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСФЗ (IAS) 37 станом на 31 грудня 2017 року	Переоцінка очікуваного кредитного збитку	Очікуваний кредитний збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 року
Кредити клієнтам	31 165	(1 754)	29 411
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	358	(16)	342
Усього	31 523	(1 770)	29 753

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

При визнанні доходів (витрат) Банк застосовує принцип нарахування.

При складанні фінансових звітів Банк дотримується концепції збереження фінансового капіталу.

4.2. Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Опис та оцінка бізнес-моделей, які Банк використовує для управління фінансовими активами, та характеристики передбачених договором грошових потоків (SPPI) тест викладено в Примітці 3 МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" абзац (а) Класифікація та оцінка.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

4.4. Прибуток або збиток "першого дня"

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

4.5. Рекласифікація фінансових активів

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

Рекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

4.6. Критерії визнання зменшення корисності

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

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

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

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

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

4.7. Придбані або створені знецінені фінансові активи

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

який є знеціненим під час первісного визнання.

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

4.8. Визначення критеріїв значного збільшення кредитного ризику

Підтвердженням збільшення кредитного ризику є, зокрема, спостережні дані про такі події: - значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

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

4.9. Визначення дефолту

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

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

Переведення активу із однієї стадії зменшення корисності до іншої відбувається, якщо з'являються або зникають події, що характерні для відповідної стадії: боржник поновив/прострочив платежі, змінився кредитний рейтинг боржника.

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

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

4.12. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

- безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України;
- іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником.

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

4.13. Модифікації передбачених договором грошових потоків за фінансовими інструментами

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

- зміна валюти кредиту;
- пролонгація кредиту на новий термін з одночасним переглядом відсоткової ставки;-

суттєва зміна умов договору, зокрема, зміна процентної ставки, зміна терміну погашення основної суми боргу та/або процентів;

- зміна фіксованої ставки на плаваючу.

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

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

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

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

4.14. Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

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

4.15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості 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.

4.16. 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, відображенні в цій фінансовій звітності, 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 очікуваних кредитних збитків.

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

4.17. Інвестиції в цінні папери

Представлені в цій фінансовій звітності інвестиції в цінні папери банк оцінює за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю в визнаннім переоцінці в іншому сукупному доході в залежності від намірів Банку отримати контрактні грошові потоки або отримати контрактні грошові потоки або продати. Методологічні засади щодо класифікації та оцінки і відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 викладені в Примітці 3.

4.18. 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.

4.19. Нематеріальні активи

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

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

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

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

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

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

4.20. Активи утримувані для продажу

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

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

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

Банк виступає орендарем чи орендодавцем за договором оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

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

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

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

4.22. 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.

На кожен наступний 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.

4.23. 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.

4.24. Податок на прибуток

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

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

" об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2018 р. становила 18%.

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

4.25. Статутний капітал

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.27. Переоцінка іноземної валюти

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

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

Валюта Курс обміну на кінець дня 31 грудня 2018 року

643 0,39827

840 27,688264

978 31,714138

4.28. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

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

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

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

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

- збитки від знецінення кредитів та заборгованості.
- Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків;
- податкове законодавство. - Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень;
- початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.
- У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

5.

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

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2019 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди".

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової

оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка". Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Готівкові кошти	120 247	102 602
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	82 336	25 689
3	Кореспондентські рахунки у банках	140 053	41 318
3.1	України	140 032	41 318
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	342 636	169 609

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	350 488	326 899
2	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 525	-
3	Кредити в поточну діяльність, надані фізичним особам-підприємцям, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	3 682
4	Придбані знецінені кредити в поточну діяльність фізичних осіб - підприємців, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 778	-
5	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	46 147	36 529
6	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 676	34 590
7	Придбані знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю		

	29 601 -		
8	Кредити овердрафт	1 455	1 390
9	Резерв під знецінення кредитів	(73 320)	(31 165)
10	Усього кредитів за мінусом резервів	366 350	371 925

Станом на 31 грудня 2018 року цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо відсутні.

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до даної примітки склали 17 768 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року максимальний кредитний ризик за кредитами, наданими клієнтам становив 50 685 тис. грн.

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 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам в поточну діяльність Кредити, надані фізичним особам- підприємцям Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю Придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	Кредити овердрафт	Усього	інші	придбані знецінені кредити	інші	Придбані знецінені кредити	
1	Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(10 179)	-	(200)	-	(9 336)	(11 100)
2	Ретроспективне застосування вимог МСФЗ 9	(4 584)	-		5 195	1 029	-
3	Залишок станом на 1 січня 2018 року	(14 763)		(200)			
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(52 342)	(18)	20	(14)	2 424	3 505
5	Використання резерву	858	1	180	-	675	5 480
6	Вплив змін курсу валют	2	-	-	-	-	-
7	Залишок станом на 31 грудня 2018	(66 245)	(17)	0	(14)	(1 042)	(1 086)

Таблиця 7.3. 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 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2018	31 грудня 2017
	сума % сума %		
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	73 784 17	68 256
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	37 497 9	31 310
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	76 958 18	
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 782 6	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	860 -	4 733 1
6	Будівництво	110 45225	104 86626
7	Інші	28 465 6	15 921 4
8	Фізичні особи	84 872 19	72 509 18
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	439 670100	403 090100

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт
	Усього	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб			
1	Незабезпечені кредити	37 759 4	4 126 36 984 168	1 455 80 496		
2	Кредити, забезпечені	312 7294 299	25 475 9 163 7 508 -	359 174		
2.1	грошовими коштами	2 826 -	- - - -	2 826		
2.2	нерухомим майном	192 4764 299	25 475 9 163 5 941 -	237 354		
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 620 167	11 324 9 163 2 540 -	50 814		
2.3	іншими активами	117 427-	- - 1 567 -	118 994		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 455 439 670	350 4884 303	29 601 46 147 7 676		

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби
	Усього	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб			
1	Незабезпечені кредити	34 943 -	25 932 9 190	70 065		
2	Кредити, забезпечені	291 9563 682	10 597 26 790	333 025		
2.1	грошовими коштами	10 595 -	- 20	10 615		
2.2	нерухомим майном	186 5903 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 8993 682	36 529 35 980	403 090		

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Придбані знецінені кредити	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити овердрафт
	Усього	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	фізичних осіб			
1	Кредити, що знаходяться на 1-й стадії знецінення	232 530-286 413	-	46 147 6 633	1 103	
1.1	в тому числі із затримкою платежу від 7 до 30 днів	-	-	340 11	8	

2	359 Кредити, що знаходяться на 2-й стадії знецінення	25 988	-	-	-	17	164
2.1	із затримкою платежу від 7 до 30 днів -	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 31 до 90 днів -	-	-	-	17	164	181
3	Кредити, що знаходяться на 3-й стадії знецінення	91 970	4 303	29 601	-	1 026	188
3.1	із затримкою платежу до 30 днів 24 702 4 299	25 464	-	-	-	54 465	
3.2	із затримкою платежу від 31 до 90 днів 1 285	-	1 831	-	-	-	3 116
3.3	із затримкою платежу від 91 до 183 днів 53 200	-	479	-	25	115	53 819
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 13 124	12 783	0	231	-	40	70
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 2 564	-	4	1 596	-	961	3
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів 439 670	350 488	4 303	29 601	46 147	7 676	1 455
5	Резерв під знецінення за кредитами (66 245)	(31)	(4 372)	(1 042)	(1 086)	(544)	(73 320)
6	Усього кредитів за мінусом резервів 284 243 4 272	25 229	45 105	6 590	911	366 350	

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

		(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам		Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
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 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

		(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів		Очікувані грошові потоки		від реалізації застави	
1	Кредити, надані юридичним особам	350 488 251 997 98 491					
2	Придбані знецінені кредити	33 904 29 216 4 688					
2.1	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	4 303 3 255 1 048					
2.2	фізичних осіб	29 601 25 961 3 640					

3	Іпотечні кредити фізичних осіб	46 147 9 080	37 067			
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	7 676	6 633	1 043		
5	Кредити овердрафт	1 455	-	1 455		
6	Усього кредитів	439 670 296 926	142 744			

Таблиця 7.10. 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			

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017			
1	Боргові цінні папери	164 584	107 645			
1.1	державні облігації	164 584	107 645			
2	Депозитні сертифікати Національного Банку України	365 881	420 542			
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	530 465	528 187			

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	164 584	365 881	530 465
1.1	державні установи та підприємства	164 584	365 881	530 465

2 Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів 164 584 365 881 530 465

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	107 645	420 542	528 187
1.1	державні установи та підприємства	107 645	420 542	528 187
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	107 645	420 542	528 187

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. 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 2016	4 507 779	1 862 190	328 70	1 017	1 638			
	12 103								
1.1	первісна (переоцінена) вартість	4 625 957	2 167 2 234	336 929	1 017	1 943			
	14 210								
1.2	знос на 31 грудня 2016	(118) (178)	(307) (332)	(8) (859)	-	(305)	(2 107)		

2	Надходження	382	348	147	458	2 230	1 227	4 792			
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів										
12		-	-	20	-	-	-	32			
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(2 589)	-	(2 589)	
5	Амортизаційні відрахування	(68)	(182)	(311)	(443)	(81)	(495)	-	(650)	(2 230)	
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017	4 451	979	1 551	1 807	414	33	658	2 215	12 108	
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 637	1 339	2 168	2 582	503	1 375	658	3 170	16 432	
6.2	знос на 31 грудня 2017	(186)	(360)	(616)	(776)	(89)	(1 342)	-	(955)	(4 324)	
7	Надходження	5	3 215	-	1 264	509	1 042	8 319	564	14 918	
8	Вибуття	-	-	-	(32)	(107)	(27)	(6 319)	-	(6 485)	
9	Амортизаційні відрахування	(70)	(648)	(310)	(568)	(68)	(547)	-	(353)	(2 564)	
10	Балансова вартість на 31 грудня 2018	4 386	3 546	1 242	2 470	748	501	2 658	2 426	17 977	
10.1	первісна (переоцінена) вартість	4 642	4 554	2 168	3 814	905	2 390	2 658	3 734	24 865	
10.2	знос на 31 грудня 2018	(256)	(1 008)	(926)	(1 344)	(157)	(1 889)	-	(1 308)	(6 888)	

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.18 становить 2 107 тис. грн.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1140.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	208	165
2	Дебіторська заборгованість за переказами	-	477
3	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	34	2
4	Інші нараховані доходи	902	516
5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 176	1 863
6	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	387	387
7	Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	-	-
8	Дебіторська заборгованість по операціям з іноземною валютою	-	1 965
9	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 490	3 848
10	Передплата за послуги	1 009	758
11	Витрати майбутніх періодів	2 573	2 008
12	Активи утримувані для продажу	96 348	88 893
13	Оренда	4 267	1 150
14	Інші	487	412
15	Резерв під інші активи, в т.ч.	(5 555)	(1 515)
15.1	Резерв під інші нараховані доходи	(594)	(310)
15.2	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	(387)	(387)
15.3	Резерв під передплату за послуги	(186)	(146)
15.4			
	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів	(121)	(99)
15.5	Резерв під нараховані доходи по оренді	(4 267)	(573)
16	Усього інших активів за мінусом резервів	104 326	100 929

Таблиця 10.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

Квартири Обладнання	Житлові будинки Товари в обороті	Земельні ділянки Всього	Нежитлові приміщення	
Вартість на 31 грудня 2017	2 993 21 066	4 997 38 545	11 148 10 144	88 893
Надходження	666 -	4 882 33 952	113 -	39 613
Продаж	(1 249) (2 760)	(3 053) (24 973)	(120) (3)	(32 158)

Вартість на 31 грудня 2018 2 410 18 306 6 826 47 524 11 141 10 141 96 348

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів кредиторської вимоги	Інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість з придбання активів	Кошти в банку, що ліквідується, згідно Передоплата за послуги	Оренда Усього			
1	Залишок станом 31 грудня 2017 року	(310)	(387)	(99)	(146)	(573)	(1 515)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (3 694) (4 040)	(284)	-	(22)	(40)		
3	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	(387)	(121)	(186)	(4 267)	(5 555)

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2018 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	Оренда Усього
1	Непрострочена заборгованість	208	-	34	2 176	274	-	-	2 692
2	Прострочена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	628	-
	387 4 267 5 282								
2.1	до 31 дня	-	-	-	34	-	-	34	
2.2	від 32 до 90 днів	-	-	-	-	15	-	-	15
2.3	від 91 до 183 днів	-	-	-	-	18	-	-	18
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	106	-	-	4 267 4 373
2.5	Більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	455	-	387	842
3	Усього інших активів до вирахування резерву	208	-	34	2 176	902	-		
	387 4 267 7 974								
4	Резерв під знецінення інших активів -	-	-	-	(594)	-	(387)	(4	
267)	(5 248)								
5	Усього інших активів за мінусом резерву	208	-	34	2 176	308	-	-	
	- 2 726								

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших 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	Оренда 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								
1.2	малі компанії	-	-	-	10	-	10		

1.3	Фізичні особи та фізичні особи-підприємці	-	-	-	-	9	-	-
2	Прострочена, але не- знецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
	- 33	-	1 151	1 184				
2.1	до 31 дня	-	-	-	14	-	-	14
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19	-	1 151 1 170
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
	- 299	-	387	686				
3.1	Від 93 до 183 днів	-	-	-	-	299	-	299
3.2	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	387 387
4	Усього інших активів до вирахування резерву	165	477	2	1 863	516	1 965	965
	387 1 151 6 526							
5	Резерв під знецінення інших активів - (1 270)	-	-	-	(310)	-	(387)	(573)
6	Усього інших активів за мінусом резерву	165	477	2	1 863	206	1 965	-
	578 5 256							

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Юридичні особи	707 490	683 837
1.1	поточні рахунки	568 221	572 353
1.2	строкові кошти	139 269	111 484
2	Фізичні особи	370 080	220 893
2.1	поточні рахунки	170 093	51 498
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 097	22 266
2.3	строкові кошти	177 890	147 129
3	Усього коштів клієнтів	1 077 570	904 730

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 грудня 2018 31 грудня 2017

	сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	370 080	34	220 893
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 835	3	32 636
4				
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 694	4	
	47 462	5		
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	293	-	454
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	243 460	23	184 757
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	89 520	8	127
992	14			
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	35 128	3	7 711
8	Виробництво	91 877	9	236 199
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	128 204	12	25 279
	4			
10	Інші	45 479	4	21 347
11	Усього коштів клієнтів	1 077 570	100	904 730

Станом на 31 грудня 2018 року залучені Банком кошти фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активним операціями в сумі 2 976 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

" кошти фізичних осіб -12 534 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 13 626 тис. грн.

Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2017	244 114	358	
2	Формування та/або збільшення резерву		(326) 524	198
3	Ретроспективне коригування резерву	82	(98) (16)	
4	Залишок на 31 грудня 2018	- 540	540	

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 2090.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 174	3 025
2	Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі - продажу іноземної валюти	-	-
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	1 010	981
4	Інші фінансові зобов'язання	301	
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	397	502
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 192	3 148
7	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 178	364
8	Доходи майбутніх періодів	286	226
9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	372	482
10	Кредиторська заборгованість за послуги	652	332
11	Суми до з'ясування	65	3 898
12	Інші	807	454
13	Усього	14 243	13 603

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14.1. 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 2016	12 052,2	12 052,2	120 522
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	8 000	8 000	80 000
3	Залишок на 31 грудня 2017	20 052,2	20 052,2	200 522
4	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	54 142	-	-
5	Залишок на 31 грудня 2018	20 052,2	20 052,2	254 664

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2018 р. - 20 052 250
 Номінальна вартість однієї акції - 12,70 грн.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Залишок початок звітнього періоду	988	285
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(683)	703
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(683)	739
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки -	(36)	
3	Залишок на кінець звітнього періоду	305	988

16.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При-мітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017
		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	342 636-	342 636 169 609- 169 609
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	201 126 165 224 366	350 165 604 206 321 371 925
3	Інвестиції в цінні папери			
8	530 465-		530 465 447 169 81 018	528 187
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток			3 152 - 3 152
	-			
5	Відстрочений податковий актив		83 -	83 13 - 13
6	Основні засоби та нематеріальні активи		9 501	17 476 17 977 11 425 683 12 108
7	Інші активи	10	104 326-	104 326 100 929- 100 929
8	Усього активів		1 182 289	182 700 1 364 989 894 749 288 022 1 182 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
9	Кошти клієнтів	11	1 077 352	218 1 077 570 902 997 1 733 904 730
10	Зобов'язання за поточним податком на прибуток			- - - 494 -
	494			
11	Резерви за зобов'язаннями	12	540 -	540 358 - 358
12	Інші зобов'язання	13	14 243 -	14 243 13 560 43 13 603
13	Усього зобов'язань		1 092 135	218 1 092 353 917 409 1 776 919 185

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 139	57 818
2	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України		

	8 942	3 612	
3	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України		
	60 839	49 490	
4	Кошти в інших банках		
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	114	3
6	Усього процентних доходів		
	146 893	112 178	
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(5 845)	(4 286)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(13 798)	(9 637)
9	Поточні рахунки	(9 507)	(6 967)
10	Кредити овернайт, що отримані від банків	(10)	-
11	Усього процентних витрат		
	(29 160)	(20 890)	
12	Чистий процентний дохід/(витрати)		
	117 733	91 288	

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	36 209	28 127
2	Операції з цінними паперами	62	16
3	Інші	3 923	2 090
4	Гарантії надані	2 177	1 637
5	Усього комісійних доходів		
	42 371	31 870	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

6	Розрахунково-касові операції	(4 514)	(2 825)
7	Інші	(1 040)	(654)
8	Усього комісійних витрат		
	(5 554)	(3 479)	
9	Чистий комісійний дохід/витрати		
	36 817	28 391	

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1170.

Примітка 19. Інші операційні доходи
Таблиця 19.1. Інші операційні доходи
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Доходи від штрафів, пені	563	138
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	109	-
3	Дохід за кредитними операціями	30 179	43 508
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 370	3 236
5	Дохід від суборенди	-	9
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		50
7	Дохід від продажу заставного майна	2 073	1 857
8	Результат від продажу основних засобів	4	-
9	Відновлення суми дебіторської заборгованості при розірванні договору про відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК"		
	11 269	-	
10	Інші	27	212
11	Усього операційних доходів		
	48 594	49 010	

Дохід за кредитними операціями включає суми погашення :

" за кредитними договорами, у випадку придбаних знецінених кредитів коли надходження коштів

від клієнтів перевищують суму придбання, по договорам відступлення прав вимог;

" при оприбуткуванні на баланс заставного майна за придбаними знеціненими кредитами коли вартість застави перевищує суму придбання.

20.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(13 365)	(11 034)	
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(12 653)	(8 302)	
3	Професійні послуги	(976)	(530)	
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(634)	(339)	
5	Витрати із страхування	(1 961)	(6 197)	
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 395)	(3 525)	
7	Операції з нерухомістю	(1 896)		
8	Юридичні та нотаріальні послуги	(2 669)		
9	Інші	(3 335)	(4 922)	
10	Збиток від операції відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК"			(16 269)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(59 153)	(34 849)	

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1510.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Поточний податок на прибуток	(2 248)	(9 703)	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	70	(163)	
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 178)	(9 866)	

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

1	Прибуток до оподаткування	10 141	53 667	
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 825)	(9 660)	
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)	(461)	(312)	
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(394)	(321)	
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого активу	(23)	-	
3.3	Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(36)	9	
3.4	Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ	(8)	-	
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.:	54	288	
4.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	350	288	
4.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	23	-	
4.3	Сума коригування страхових резервів згідно п.49 підрозділу 4 розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України	(319)	-	

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч.: (21) (40)

5.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП (21) (40)

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: 5 21

6.1 Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів 5 21

7 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 70 (163)

8 Витрати на податок на прибуток (2178) -

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2017	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2018
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	13	70	83
---	---	----	----	----

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

1.2	Резерви сумнівних боргів	64	33	97
-----	--------------------------	----	----	----

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13	70	83
---	---	----	----	----

3	Визнаний відстрочений податковий актив	64	33	97
---	--	----	----	----

4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (51)	37	(14)	
---	---	----	------	--

Таблиця 21.4. 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)	
---	---	----	------	--

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 4110.

Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
-------	--------------	----------------	----------------

1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 963	43 801
---	--	-------	--------

2	Прибуток (збиток) за рік	7 963	43 801
---	--------------------------	-------	--------

3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	16 085,1
---	--	----------	----------

4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,4	2,7
---	---	-----	-----

Таблиця 22.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
-------	--------------	----------------	----------------

1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	58 154	76 944
---	---	--------	--------

2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	5 774	41 367
---	---	-------	--------

3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акцій	118 311	
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	1 770	
5	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	(54	142)
	-		
6	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	
	(60 157)		
7	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	11 556	58 154

23.

Примітка 23. 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 АТ "КРИСТАЛБАНК" використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та дотримується 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 АТ "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 ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків, а також Наглядова 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. АТ "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 Національним банком України.

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 процентній позиції і їхній 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 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
		монетарні активи		монетарні зобов'язання		монетарні активи		монетарні зобов'язання	
		чиста позиція		чиста позиція		чиста позиція		чиста позиція	
1	Долари США	277 924	277 376	548	132 011	140 245	1 375		
2	Євро	30 515	29 259	1 256	50 643	3 109	(195)		
3	Інші	110	30	80	804	-	1		
4	Усього	308 549	306 665	1 884	183 458	43 354	1 181		

Таблиця 23.2. 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 2018 року				31 грудня 2017 року			
		вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал	
1	Зміцнення долара США на 30%								
164		164	376	376					
2	Послаблення долара США на 20%				(110)	(110)	(251)	(251)	
3	Зміцнення євро на 30%			377	377	(35)			
				(35)					
4	Послаблення євро на 20%			(251)	(251)	23	23		
5	Зміцнення інших валют та банківських металів				24	24	8	8	
6	Послаблення інших валют та банківських металів				(16)	(16)	(5)	(5)	

Таблиця 23.3. 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 2018 рік				Середньозважений валютний курс 2017 рік			
		вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток (збиток)		вплив на власний капітал	

1	Зміцнення долара США на 30%	164	164	376	376
2	Послаблення долара США на 20%	(110)	(110)	(251)	(251)
3	Зміцнення євро на 30%	377	377	(35)	
	(35)				
4	Послаблення євро на 20%	(251)	(251)	23	23
5	Зміцнення інших валют та банківських металів			24	24
6	Послаблення інших валют та банківських металів			(16)	(16)
				(5)	(5)

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 і 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 Наглядової ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, 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: Наглядова рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризик менеджменту.

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 про управління процентним ризиком банківської книги а АТ "КРИСТАЛБАНК".

Таблиця 23.4. 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			
	2018 рік				
1	Усього фінансових активів	445 569 276	360 174 886	345 362 177	
2	Усього фінансових зобов'язань	846 293 191	783 223 44	677 1 082 976	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (400 724)				84 577 174
663	300 685 159 201				
	2017 рік				

4	Усього фінансових активів	508 004 175 299 287 339 103 757 1 074 399	
5	Усього фінансових зобов'язань	737 601 165 245 1 733 4 458 909 037	
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (229 597)		10 054 285
606	99 299 165 362		

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 31.12.2018, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 5 167 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 5 167 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 5 167 тис. грн. складе лише 2% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	20,6	8,8	-	-	21,1	9,6	-	-
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	17,7	5,2	3,9	-	12,8	5,5		
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів	2,9	2,6	0,9	-	4,3	3,9	2,6	-
3.1	поточні рахунки	1,2	-	-	-	2,7	-	-	-
3.2	строкові кошти	14,5	5,5	1,8	-	15,3	4,0	2,8	-

Географічний ризик

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 615 21	342 636	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	366 010 340	366 350	
3	Інвестиції в цінні папери	530 465	-	530 465
4	Інші фінансові активи	2 723 3	2 726	
5	Усього фінансових активів	1 241 813	364	1 242 177
	Зобов'язання			
6	Кошти клієнтів	1 053 946	23 624	1 077 570
7	Інші фінансові зобов'язання	5 406	-	5 406
8	Усього фінансових зобов'язань	1 059 352	23 624	1 082 976
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	182	461	(23 260)
201				159
10	Зобов'язання кредитного характеру	112 237	-	112 237

Таблиця 23.7. 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
11	Зобов'язання кредитного характеру	61 799	61 799	165 362

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 питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

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 розроблено Положення про управління ризиком ліквідності в АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років
Усього				Понад 5 років
1	Кошти клієнтів	885 564 191	783 223	-
1.1	Кошти фізичних осіб	210 440 159	423 217	-
				1 077 570
				370 080

1.2	Кошти юридичних осіб	675 12432 360 6	-	707 490	
2	Інші фінансові зобов'язання	4 134 1 272 -	-	5 406	
3	Фінансові гарантії	24 757 12 270 875 -	37 902		
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 935 46 415 25 985 -	74 335		
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями		916 390251 74027 083		
-					

1 195 213

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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
5	Усього				
1	Кошти клієнтів	737 814165 1831 733	-	904 730	
1.1	Кошти фізичних осіб	97 781 121 3791 733	-	220 893	
1.2	Кошти юридичних осіб	640 03343 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 561175 59817 736		
942		970 837			

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 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
12	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 636-	-	-	342 636	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	37 097 154 36798 792	79 094	366 350		
3	Інвестиції в цінні папери	408 472121 993-	-	530 465		
5	Інші фінансові активи	2 726 - -	2 726			
6	Усього фінансових активів	790 931276 36098 792	76 094	1 242 177		
7	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	885 564191 783223	-	1 077 570		
8	Інші фінансові зобов'язання	4 134 1 272 -	-	5 406		
9	Усього фінансових зобов'язань	889 698193 055223	-	1 082 976		
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(98 767)	83 305	98 569	76 094	159
201						
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(98 767)	(15	462)		
83 107		159 201159 201				

Таблиця 23.11. 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
12	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	169 609-	-	-	169 609	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16 932 148 672196 9169 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
	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	

24.

Примітка 24. 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 31.12.2018 року.

За даними форми 611, на 31.12.2018 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 42,5% (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 24.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	
1	Основний капітал	250 178
1.1	Статутний капітал	254 664
1.2	Нематеріальні активи	(4 261)
1.3	Резервні фонди	6 111
1.4	Прибуток розрахунковий	(6 336)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	7 963
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(8 969)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	3 593
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(8 923)
2	Регулятивний капітал без зменшення	250 178
3	Усього регулятивного капіталу	250 178

Таблиця 24.2. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	
1	Основний капітал	201 656
1.1	Статутний капітал	200 522
1.2	Нематеріальні активи	(2 788)
1.3	Резервні фонди	3 922
2	Додатковий капітал	12 543
2.1	Прибуток розрахунковий	40 516
2.1.1	Фінансовий результат поточний	43 801
2.1.2	Нараховані неотримані доходи	(3 285)
2.2	Нерозподілені прибутки минулих років	14 353
2.3	Непокритий кредитний ризик	(42 326)
2.4	Резерви під заборгованість	-
3	Регулятивний капітал без зменшення	214 199
4	Усього регулятивного капіталу	214 199

25.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

1) розгляд справ у суді.

Станом на 01.01.2019 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилося 68 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є Банк, з них:

" 34 позовів немайнового характеру;

" 34 позовів майнового характеру (в тому числі справи про банкрутство).

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 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Надані зобов'язання з кредитування	3 241	8 577
2	Невикористані кредитні лінії	71 093	12 390
3	Гарантії видані	37 902	40 832
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(540)	(358)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	111 69661	441

Таблиця 25.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
1	Гривня	77 457	59 654
2	Долар США	32 850	281
3	Євро	1 389	1 506
4	Інші	-	-
5	Усього	111 69661	441

26.

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання".

Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно необхідне суб'єктивне судження. Як відомо, економіка України характеризується особливостями, властивими ринковій економіці перехідного періоду, і активність її фінансового ринку поки що є низькою. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

" Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

" Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямым шляхом;

" Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2018 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	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	164 584	164 584	164 584
2	Усього активів	164 584	164 584	164 584

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки 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
1.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	107 645-	-	107 645

27.

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 27.1. Активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 636			342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів	366 350			366 350
3	Інвестиції в цінні папери	365 881	164 584	530 465	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881	365 881		
4	Інші активи	3 707		3 707	
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками		208		208

4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно - технічний комплекс самообслуговування - банкомати	34	34	
4.3	Інші нараховані доходи	902	902	
4.4	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги		387	387
4.5	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використанням платіжних карток	2 176	2 176	
5	Усього активів	1 078 574	164 584	1 243 158

Таблиця 27.2. 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 542420 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 212107 645420 5421 074 399	

28.

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 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%)	- -	54
2	Резерв під заборгованість за кредитами	- -	(8) (55)
3	Інші активи	1 - -	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	49 054 6 386 330	72 842
5	Резерви за зобов'язаннями	- - -	-
6	Інші зобов'язання	813 -	1 349 199

Таблиця 28.2. 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 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	12	28
2	Процентні витрати	(2 097)	(20)	(10)	(716)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(7)	(36)
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках-	-	-	(7)	(36)
5	Комісійні доходи	37	6	14	85
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 510)	-	(17 411)	(5 565)

Таблиця 28.4. 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 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	287	301

Таблиця 28.6. 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	587	-

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	819	331
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	814	262

Таблиця 28.8. 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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2018 рік	2017 рік
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 411 1 349	13 802 1 182
2	Виплати під час звільнення	- -	- -

29.

Примітка 29. Події після дати балансу

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

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30634365
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01133, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0019, дата: 24.12.2014
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Пояснювальний параграф</p> <p>Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 1 077 570 тис. грн. (904 730 тис. грн. на 01.01.2018 року) (Примітка 11). Суттєву частку цієї статті становлять кошти на поточних рахунках двох юридичних осіб та однієї фізичної особи в загальній сумі 369 228 тис. грн., що свідчить про концентрацію зобов'язань. На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в ліквідних активах - державних цінних паперах та цінних паперах, що рефінансуються НБУ.</p> <p>Короткий опис нашого аудиторського підходу</p> <p>Ключові питання аудиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів; - Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність Банку). <p>Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання</p>

		<p>розглядалися в контексті 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 "Думка", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.</p> <p>Суттєвість</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів</p> <p>Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.</p> <p>Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.</p> <p>Наш підхід до аудиту. Ми визначили</p>
--	--	---

		<p>вибірку кредитів, які становили значну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю.</p> <p>Наша перевірка охоплювала наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Підходи до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику; - Повноту застосування менеджментом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати; - Ми протестували модель визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників; <p>Ми не виявили суттєвих невідповідностей в результаті проведеної роботи.</p> <p>Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність Банку)</p> <p>Заставне майно, що перейшло у власність Банку станом на звітну дату оцінене в у звіті про фінансовий стан за вартістю 96 348 тис. грн. (станом на кінець 2017 року 88 893 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.</p> <p>З огляду на відносну величину (категорія активів становить 7 відсотків від загальної вартості активів) ця область була ключовим питанням аудиту.</p> <p>Ризики</p> <p>Управлінський персонал з метою оцінки заставного майна в категорії Активи на продаж (в результаті добровільного відчуження боржниками або примусового стягнення) переважно опирався на думку зовнішніх експертів або на думку внутрішніх експертів оцінювачів.</p> <p>Суттєва частка об'єктів в складі Активів на продаж була</p>
--	--	---

		<p>оприбуткована ще в 2015 та 2016 роках і до цього часу не реалізована.</p> <p>Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів та пояснення Банку щодо вжитих заходів для реалізації зазначеного майна.</p> <p>Ми перевірили право власності станом на звітну дату у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.</p> <p>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 для поточного активу, ліквідністю складно. Додатковим фактором який може вплинути на ліквідність/вартість цієї категорії активів - накладні витрати, які може понести Банк в разі оскарження боржником/майновим поручителем права власності на майно набуте Банком шляхом примусового стягнення.</p> <p>Тому ми рекомендували менеджменту банку протягом 2019 року ретельно відстежувати ринок нерухомості та у разі необхідності переглянути вартість Активів на продаж у бік зменшення.</p>
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 960, дата: 27.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 17.01.2019, дата закінчення: 27.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	27.03.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	385 200,00
13	Текст аудиторського звіту	
<p>№ 1026</p> <p>"27" березня 2019 року м. Київ</p> <p>Цей звіт адресується :</p>		

Керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК";

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно та об'єктивно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк") станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 2018 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,
- Звіт про власний капітал за 2018 рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08 червня 2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на статтю зобов'язань Звіту про фінансовий стан Кошти клієнтів, розмір якої становить 1 077 570 тис. грн. (904 730 тис. грн. на 01.01.2018 року) (Примітка 11). Суттєву частку цієї статті становлять кошти на поточних рахунках двох юридичних осіб та однієї фізичної особи в загальній сумі 369 228 тис. грн., що свідчить про концентрацію зобов'язань. На думку менеджменту, Банк, розуміючи описані вище ризики, тримає незнижувальний залишок коштів в ліквідних активах - державних цінних паперах та 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 аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті 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 "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.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

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

- Підходи до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Повноту застосування менеджментом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати;
- 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 96 348 тис. грн. (станом на кінець 2017 року 88 893 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 категорії 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. Ми отримали для аудиту звіти оцінювачів та пояснення Банку щодо вжитих заходів для реалізації зазначеного майна.

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

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 для поточного активу, ліквідністю складно. Додатковим фактором який може вплинути на ліквідність/вартість цієї категорії активів - накладні витрати, які може понести Банк в разі оскарження боржником/майновим поручителем права власності на майно набуте Банком шляхом примусового стягнення.

Тому ми рекомендували менеджменту банку протягом 2019 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 про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013р. (із змінами).

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:

о 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;

о 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;

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

о 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;

о 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;

о 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.

Щодо звіту про управління

Ми провели перевірку інформації, наведеної у Звіті про управління Банку, підготовленому у відповідності до вимог ч.7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за складання і подання інформації, викладеної в Звіті про Управління, несе Управлінський персонал Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у висловленні думки про те, чи узгоджується інформація, викладена в Звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю Банку за звітний період; чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень.

Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту та є значно меншою за своїм обсягом. За результатами перевірки ми отримали достатньо інформації для висловлення нашої думки.

На нашу думку, Звіт про управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" за

2018 рік відповідає вимогам законодавства, інформація, яка розкрита в Звіті про управління узгоджена з фінансовою звітністю за звітний рік та не містить суттєвих викривлень та пропусків.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 12 вересня 2018 року № 174

4 роки

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан (Баланс) "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Активи на продаж", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського

комітету Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності Аудиторська фірма у вигляді ТОВ "Інтер-аудит" надає послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності групи у складі Банку та двох фінансових компаній. Інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання не надавались

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

помилки та отримання прийнятних аудиторських докази для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію 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, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2019 року та щодо дотримання банком вимог, установлених 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, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

О.В. Денисюк

Партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486 А.М. Бузілов

Аудитор

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721 Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ"

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бендери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"27" березня 2019 року м. Київ

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1026 від "27" березня 2019 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2018 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, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2019 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;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. 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.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні "Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення" станом на 01 січня 2019 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.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України";

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам за винятком інформації зазначеної нижче.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2019 року № 97-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами збільшено суму кредитного ризику в розмірі 2 897 тис. грн.

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 до Національного банку України.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

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 помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

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.

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 2018 року становить 248 417 тис. грн. (на кінець 2017 року 212 472 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2018 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 42%.

Розмір регулятивного капіталу, з врахуванням коригувань, здійснених аудитором, є достатніми для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

О.В. Денисюк

Партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486 А.М. Бузілов

Аудитор

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721 Є.М. Баран

"27" березня 2019 року м. Київ

XVI. Твердження щодо річної інформації

"Фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та вимогами Національного банку України щодо

складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 2018 рік. Фінансова звітність Банку містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента."

XIX. 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 НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
19.01.2018	22.01.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
19.04.2018	20.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.05.2018	11.05.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
05.06.2018	06.06.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
06.06.2018	07.06.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.07.2018	10.07.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.08.2018	27.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.09.2018	10.09.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.10.2018	10.10.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.12.2018	07.12.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.12.2018	26.12.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів