

# Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

30.04.2020/Г-Е-Вих

(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)



Гребінський Л.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 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, 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 29.04.2020, Протокол № 46
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.04.2020

(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 корпоративного секретаря	X
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 щодо емітента	X
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 мають бути 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 емітента	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 облигації 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 облигацій 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 такого емітента	
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 про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про 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 кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття 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 2019 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) 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.

3) 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;

4) 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;

- 5) 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 відбувалось випуску фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства;
- 6) 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;
- 7) підпункт 6 пункту 17 "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2019 року придбання власних акцій не здійснював;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) пункт 20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" - не надається, оскільки акціями Емітента володіють посадові особи, і ця інформація зазначена у відповідному розділі;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) пункт 23 "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - не надається, оскільки Банк, протягом 2019 року виплату дивідендів не здійснював;
- 14) 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;
- 15) 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;
- 16) пункт 25 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не надається, оскільки в 2019 році така інформація у Емітента

відсутня;

17) пункт 27 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не надається, оскільки в 2019 році Емітент не здійснював таких правочинів;

18) пункт 28 "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 2019 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. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "КРИСТАЛБАНК"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

11.12.2014

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

264689700

**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)**

277

**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, МФО 300001

2) IBAN

32005123201026

3) поточний рахунок

32005123201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

5) IBAN

1600021

6) поточний рахунок

1600021

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних	



паперами - брокерська діяльність			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.			

### 13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
01.10.2019	Образ Олена Миколаївна	/044/284-00-17, O.Obraz@crystalbank.com.ua
Опис	"27" вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 145 від "27" вересня 2019 року) було прийнято рішення обрати з "01" жовтня 2019 року секретарем корпоративним Образ Олену Миколаївну у відповідності до ч. 7 ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства", з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб.	

### 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	Оновлення рейтингової оцінки емітента 11.03.2020	uaAA-, прогнозом "стабільний"
Опис			

### 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, 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., 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, 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., м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 40/2

### 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. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

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., 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., 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, 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, 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, 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, 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, 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, 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., 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 №16 в м. Львів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79040, Львівська обл., м. Львів, вул. Данила Апостола, буд.10

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., 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., 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, 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., 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., 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, 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., 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 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, 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, 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.

1) Найменування

Відділення №28 в м. Дніпро АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49006, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Пушкіна, буд.30

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 №29 в м. Одеса АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65045, Одеська обл., м. Одеса, вул. Преображенська, буд.66

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 №30 в м. Дніпро АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Барикадна, буд.16

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. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

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

1) Найменування

Відділення №31 в м. Львів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., м. Львів, вул. Івана Франка, буд.43

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 №32 в с. Малехів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 80383, Львівська обл., Жовківський р-н р-н, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд.20, літ 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.

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	2040/5743/18	Касаційний адміністративний суд Верховного суду	Банк	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
<b>Опис:</b>							
2	646/5735/14	Червонозаводський районний суд м. Харкова	Банк	Кусков В.В.	Степанова В.В.Степанов Д.Ю.	про стягнення заборгованості	триває
<b>Опис:</b>							
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
<b>Опис:</b>							
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" БанкТОВ "Універсальна бурова техніка"	Про банкрутство	триває
<b>Опис:</b>							
5	200/9656/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Федосов Є.Д.	Банк, Державний реєстратор Дніпровської міської філії		Про визнання протиправними рішень та скасування записів про права власності	триває

				комунального підприємства "Реєстрація бізнесу та нерухомості" Бутюгі на Євгенія Сергіївна			
<b>Опис:</b>							
6	917/2101/17	Східний апеляційний господарський суд	ПрАТ "Полтавське автотранспортне підприємство 1662"	Банк	ПП "Ліро", Приватний нотаріус Дробітько В.В.	про визнання недійсним правочину щодо переходу право власності	триває
<b>Опис:</b>							
7	635/5891/16-ц	Харківський районний суд Харківської області	Банк	Солодовник Ю.І.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
8	910/3236/19	Північний апеляційний господарський суд	ТОВ "Софадес-ЛТД"	Приватний виконавець Павлюк Н.В. ТОВ "Альтана"	Банк	про визнання право власності	триває
<b>Опис:</b>							
9	608/942/19	Чортківському районному суді Тернопільської області	Юрчак С. П.	Юрчак А.П. Банк		про визнання недійсним кредитного та іпотечного договору	триває
<b>Опис:</b>							
10	756/1789/19	Оболонський районний суд м. Києва	Банк	Бондаренко О.І.		про стягнення заборгованості	триває
<b>Опис:</b>							
11	359/987/19	Бориспільський міськрайонний суд Київської області	Банк	Волевач Г.П.	Голуб О.М., Голуб В.В.	про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
12	922/6220/15	Східний апеляційний господарський суд	Банк	ТОВ компанія "Строма"	Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк" Комун	Про банкрутство	триває

					альне підприємство "Харківводоканал"С асенко Анатолій Іванович		
<b>Опис:</b>							
13	761/33867/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Федосов Є.Д.	БанкАТ "Райффайзен Банк Аваль", нотаріус		про визнання частково недійсним договору відступлення прав за іпотечними договорами та визнання дій протиправними	триває
<b>Опис:</b>							
14	200/9083/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Беляєв Д.С.	Банк		про визнання недійсним право вимоги іпотекодержателя за договором іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
15	200/16408/18	Дніпровський апеляційний суд	Федосов Д.В.	Банк, Райффайзен Банк аваль		Про застосування наслідків нікчемності правочину	триває
<b>Опис:</b>							
16	200/16408/18	Дніпровський апеляційний суд	Федосов Д.В.	Банк, Райффайзен Банк аваль		Про застосування наслідків нікчемності правочину.	триває
<b>Опис:</b>							
17	204/7159/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Банк	Беляєв Д.С.,Федосов Є.Д.		про визнання договору іпотеки та зобов'язання за ним припиненим	триває
<b>Опис:</b>							
18	200/15608/15- ц	Верховний Суд у складі Касаційного цивільного суду	Банк	Федосов Є.Д.	Федосов В.Д	звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
19	757/61728/17	Печерський районний суд міста Києва	Істоміна Лариса Іванівна	ПАТ "Терра Банк"	Банк	про стягнення коштів	триває
<b>Опис:</b>							
20	308/7523/17	Ужгородський	Петрус Іван	Балаж Марина	Банк	визнання прав вкладника	триває

		міськрайонний суд Закарпатської області	Сергійович	Василівна			
Опис:							
21	640/9085/16-ц	Київський р/с м. Харкова	Банк	Сляднєв О.В.		звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
22	638/9516/16-ц	Дзержинський районний суд м. Харкова	Банк	Пастухова О.В.	Пастухов Є.Г.	звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
23	638/16957/18	Чугуївський міський суд Харківської області	Банк	Пантелєєв Д.І.		стягнення заборгованості	триває
Опис:							
24	761/28514/19	Шевченківський р/с м. Києва	Предко С.А.	БанкАТ "Райффайзен Банк Аваль"	Відділ примусового виконання рішень Департаменту державної виконавчої служби Міністерства юстиції України	про зняття арешту з рухомого та нерухомого майна	триває
Опис:							
25	639/8324/19	Жовтневий р/с м. Харкова	Банк	Рідкокаша І.В., Гришук Ю.М.		звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
26	638/2567/19	Київський р/с м. Харкова	Банк	Поліщук С.А. Поліщук Т.А.		стягнення заборгованості	триває
Опис:							
27	308/16254/14- ц	Ужгородський міськрайонний суд Закарпатської області	Балаж Марина Василівна	ПАТ "Терра Банк", Банк		про повернення банківського вкладу	триває
Опис:							

28	646/10823/16-ц	Червонозаводський р/с м. Харкова	Банк	Пантелєєв Д.І.		Звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
29	636/4183/19	Чугуївський міський суд Харківської області	Мирончук О.В.	Банк		про захист прав споживачів, визнання недійсним кредитного договору та договору іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
30	636/3320/19	Чугуївський міський суд Харківської області	Мирончук О.В.	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Банк	Мирончук О.О.ПАТ "ВіЕйБі Банк"	про визнання недійсним результатів аукціону та визнання недійсними договорів	триває
<b>Опис:</b>							
31	5023/9521/11	Господарський суд Харківської області	ФОП Стеценко	-	Банк	Про банкрутство	триває
<b>Опис:</b>							
32	635/5045/16-ц	Київський районний суд м. Харкова	Банк	Ширкін І.М.	Загайко М.М.	звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
33	953/19932/19	Київський районний суд м. Харкова	Євтушенко В.В.Банк	БанкЄвтушенко І.Ю.Євтушенко В.В.Євтушенко І.Ю.		про визнання недійсним договору іпотеки  звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
34	766/15930/17	Верховний СудКасаційний цивільний суд	Гончаренко Віктор Аркадійович	АТ "Райффайзен Банк Аваль", Банк		про визнання частини правочину недійсною	триває
<b>Опис:</b>							
35	766/23357/18	Херсонський міський суд Херсонської області	Гончаренко Віктор Аркадійович	АТ "Райффайзен Банк Аваль", Банк	ТОВ "Дісплей-Плюс"	про визнання зобов'язання припиненим	триває
<b>Опис:</b>							
36	766/23407/18	Херсонський апеляційний суд	Гончаренко Віктор Аркадійович	АТ "Райффайзен Банк Аваль", Банк	ТОВ "Дісплей-Плюс"	про визнання зобов'язання припиненим	триває

		Херсонської області					
<b>Опис:</b>							
37	766/14876/16-ц	Верховний СудКасаційний цивільний суд	Гончаренко Ольга Іванівна	Гончаренко В.А., АТ "Райффайзен Банк Аваль", Банк	ПНХМНО Зоріна Н.В.	про встановлення юридичного факту, визнання згоди на укладення правочину недійсною, про визнання правочину недійсним	триває
<b>Опис:</b>							
38	667/9148/15-ц	Апеляційний суд Херсонської області	Банк	Гончаренко В. А., Гончаренко О.І.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	зупинена
<b>Опис:</b>							
39	667/3883/15-ц	Верховний СудКасаційний цивільний суд	Гончаренко О.І.	Гончаренко В.А.	Банк	про визнання права спільної сумісної власності подружжя на нежитлові приміщення	триває
<b>Опис:</b>							
40	296/6985/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко Валерій Васильович	Сахневич А. О., Сахневич М.П.	Банк	про вселення та зобов'язати вчинити певні дії	триває
<b>Опис:</b>							
41	296/10438/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко Валерій Васильович	Банк, Сахневич А.О., Сахневич М.П., Годзь Є.І., КП "Центр державної реєстрації" Садківської сільської ради		про визнання права власності на нерухоме майно, визнання неправомірними дії державного реєстратора, скасування запису про реєстрацію права власності, витребування майна, стягнення моральної шкоди	триває
<b>Опис:</b>							
42	296/7559/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко Валерій Васильович	Сахневич А.О., Сахневич М.П	Банк	про відшкодування матеріальних збитків	триває
<b>Опис:</b>							
43	459/2605/17	Червоноградський міський суд Львівської області	Курій Ганна Володимирівна	Банк, ПАТ "Райффайзен Банк Аваль"		про визнання договору припиненим, вилучення записів	триває
<b>Опис:</b>							



44	200/12204/13-ц	Верховний СудКасаційний цивільний суд	Банк, Кругла Ірина Володимирівна	Банк, Кругла І.В.		про стягнення суми боргу за рахунок заставного майна/про визнання зобов'язання припиненим	триває
<b>Опис:</b>							
45	353/608/14-ц	Тлумацький районний суд Івано-Франківської області	Банк	Присяжнюк І.М.		Про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							
46	642/7621/19	Ленінський районний суд м. Харкова	Банк	Фрунзенський ВДВСХарківського МУЮ, Рибін А.Ю.		Про звільнення майна з-під арешту	триває
<b>Опис:</b>							
47	504/151/15-ц	Одеський апеляційний суд	ПАТ "БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	Мевша Валентина Валер'янівна	Банк, ТОВ "Профіт-Мейкер"	про звернення стягнення на предмети іпотеки	триває
<b>Опис:</b>							

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Згідно рахунку №4871шт, 06.05.2019	ТОВ Херсонська обласна ЕК	Пеня по договору	МО №80005 від 29.05.2019 на суму 1,53 грн.
<b>Опис:</b>				
2	Згідно рахунку №001/2019, 27.05.2019	АТ"ОЩАДБАНК"	Пеня по договору	МО №13359 від 04.07.2019 на суму 4,23 грн
<b>Опис:</b>				
3	Згідно рахунку №121/69380/7/4, 24.07.2019	ТОВ Дніпровські енергетичні послуги"	Пеня по договору	МО №22429 від 08.08.2019 на суму 35,40 грн.
<b>Опис:</b>				
4	Згідно рахунку №42601/04/10562к, 23.10.2019	КП "Кривбасводоканал"	Пеня по договору	МО №24330 від 07.11.2019 на суму 2,93 грн.
<b>Опис:</b>				
5	За актом про розбіжності №547, 21.11.2019	Національний банк України	Штрафна санкція	МО №7054 від 02.12.2019 на суму 17,00 грн.
<b>Опис:</b>				
6	Згідно акт пр-перед №б/н, 30.11.2019	КП "Кривбасводоканал"	Пеня по договору	МО №24036 від 10.12.2019 на суму 1,63 грн
<b>Опис:</b>				
7	Згідно рахунку №00KU7842-786047, 30.11.2019	ПАТ " Укртелеком "	Пеня по договору	МО №91565 від 19.12.2019 на суму 4,68 грн
<b>Опис:</b>				

**XI. Опис бізнесу****Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Станом на кінець 2019 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол №69 від 18.04.2019), яка складається з наступних ланок:

Загальні збори акціонерів; Наглядова рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Комітети; Департамент по роботі з непрацюючими активами (Управління позасудового супроводження проблемних активів; Управління судового супроводження проблемних 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); 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); Фінансово-бюджетний департамент; 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); Служба фінансового моніторингу (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу - член Правління); Управління кадрового менеджменту; Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Департамент безпеки банку (Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей); Управління справами; Управління маркетингу та реклами; Управління методології внутрішніх документів; Адміністративно-господарське управління (Сектор з охорони праці); Управління інформаційної безпеки; Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс); Департамент ризик-менеджменту (Управління оцінки ризиків; Управління контролю кредитних ризиків та забезпечення); Департамент розвитку електронного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Відділ підтримки клієнтів); 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 супроводження регіональної мережі (Сектор забезпечення роботи відділень); Дирекції (Відділення); Центр залучення та обслуговування клієнтів (Департамент по роботі з клієнтами (Управління корпоративного бізнесу, Управління роздрібного бізнесу, Управління по роботі з VIP клієнтами), Департамент обслуговування клієнтів (Операційне управління, Відділ кредитування фізичних осіб, Управління документарних операцій, Валютне управління), Управління активних операцій юридичних осіб, Управління методології бізнес процесів);

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

1. Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) перейменовано в Службу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
2. Департамент активно-пасивних операцій перейменовано в Департаменту обслуговування клієнтів. Управління активних операцій (Відділ партнерського кредитування) перейменовано в Відділ кредитування фізичних осіб. Управління пасивних операцій спрощено.
3. Управління методології бізнес процесів виведено зі складу Департаменту активно-пасивних операцій та підпорядковано Центру залучення та обслуговування клієнтів.
4. В Центр залучення та обслуговування клієнтів додано Управління активних операцій юридичних осіб та Управління методології бізнес процесів.
5. Створено Операційне управління, яке входить до складу Департаменту обслуговування клієнтів Центру залучення та обслуговування клієнтів.
6. Сектор забезпечення роботи відділень виведено зі складу Департамент по роботі з клієнтами Центру залучення та обслуговування клієнтів та підпорядковано Департаменту супроводження регіональної мережі.
7. Валютне управління виведено зі складу Департамент по роботі з клієнтами Центру залучення та обслуговування клієнтів та підпорядковано Департаменту обслуговування клієнтів Центру залучення та обслуговування клієнтів.
8. Центр по роботі з проблемними активами перейменовано в Департамент по роботі з непрацюючими активами. Департамент підпорядковано Заступнику Голови Правління.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є міжрегіональний банк, що присутній в 8 регіонах України. Станом на 31.12.2019 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (місто Київ, вулиця

Кудрявській узвіз будинок 2) та 28 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),
- 24) Відділення №16 в м. Львів АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Львів, вулиця Данила Апостола, будинок 10),

- 25) Відділення №28 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Дніпро, проспект Пушкіна, будинок 30),  
26) Відділення №29 в м. Одеса АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Преображенська, будинок 66),  
27) Відділення №30 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Дніпро, вулиця Княгині Ольги, будинок 19 Б),  
28) Відділення №31 в м. Львів АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Львів, вулиця Івана Франка, будинок 43)

**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 2019 рік становить - 277 особи, середня чисельність позаштатних працівників - 5 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом - 11; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 18 осіб.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим 2018 роком на 31 830,75 тис. грн. (на 37%) та склав 117 906 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 проєктів. Основними функціями Асоціації є: 1) підтримка ділових контактів з органами державної влади та місцевого самоврядування, міжнародними організаціями та їх представництвами в Україні; 2) співпраця з Національним банком України, в процесі розробки основних напрямків регулювання грошово-кредитної політики країни; 3) прийняття участі у розробці проєктів, обговоренні, прийнятті та подальшій реалізації на практиці нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність в Україні; 4) розповсюдження серед членів Асоціації та громадськості інформації та матеріалів стосовно діяльності банківської системи та стану справ у банківському секторі економіки України; 5) організація навчально-методичних семінарів, тренінгів, виставок, курсів та інших заходів, спрямованих на підвищення рівня освіти працівників банківського сектору економіки України; 6) координація діяльності членів Асоціації для досягнення ними спільних цілей; 7) організація та запровадження в Україні системи вирішення спорів між членами Асоціації та їх клієнтами в позасудовому порядку; 8) вчинення інших дій, спрямованих на досягнення цілей та виконання завдань Асоціації. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент за станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019р. 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 звітнього 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

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 метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

" інструменти, які утримуються з метою 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.

### 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. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

#### 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.

#### 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  
Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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 банків. 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

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно 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 доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

Комісійні доходи 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.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених 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.

#### 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.

#### 18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

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, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів

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 адміністративних витрат .

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.

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	
Інші основні засоби	3-12	

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.

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.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк

визнає доходи/витрати від вибуття активів.

## 21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

актив є ідентифікованим;

лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;

орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);

або

- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

- Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 "Основні засоби", то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

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

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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 2019 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	на кінець дня 31 грудня 2018 року	на кінець дня 31 грудня 2019 року
643	0,39827	0,3816
840	27,688264	23,6862
978	31,714138	26,4220

## 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**

В звітному році АТ "КРИСТАЛБАНК" видав 385 725 тис. грн. нових кредитів, зокрема 79% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 21% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2018 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 53%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найвищу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРИСТАЛБАНК" досягнув в іпотечному кредитуванні фізичних осіб.

Протягом 2019 року Банк продовжив роботу по залученню на обслуговування юридичних компаній - забудовників та юридичних осіб, що безпосередньо виступають продавцями нерухомості на "первинному" ринку. За рік Банком було укладено з забудовниками 2 нові угоди про співробітництво: ЖК "Світло Парк" (м. Київ), ЖК "ЖЕНЕВА" (м. Дніпро).

Протягом 2019 року діяльність АТ "КРИСТАЛБАНК" у сфері ресурсних операцій була зосереджена насамперед на формуванні стабільної диверсифікованої пасивної бази строкових коштів та коштів на вимогу.

Протягом 2019 року портфель коштів клієнтів - юридичних осіб збільшився на 277 915 тис. грн. (на 39%) і станом на 01.01.2020 склав 985 405 тис. грн. Питома вага строкових коштів складає 31%, коштів на вимогу клієнтів - 69%.

За 2019 рік портфель строкових коштів юридичних осіб Банку зріс на 166 942 тис. грн. (на 120%), коштів на вимогу збільшився на 110 973 тис. грн. (на 20%).

Залучення коштів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує клієнтам різноманітні депозитні продукти: класичні депозити з виплатою відсотків щомісячно або в кінці строку, продукти з можливістю поповнення, депозитні програми, які передбачають можливість автоматичного продовження строку дії договору, різноманітні строки розміщення.

Так протягом 2019 року Банк продовжував нарощувати портфель строкових коштів фізичних осіб, портфель збільшився на 42 929 тис. грн. (на 24%).

Найпопулярнішим серед клієнтів Банку депозитним продуктом був депозитний вклад "Дохідний

з поповненням", класичний депозит для клієнтів, які прагнуть зберегти та примножити свої заощадження, розмістивши депозитний вклад на короткий термін з можливістю автоматичної пролонгації.

Для зручності клієнтів Банком в 2019 році впроваджено новий депозитний вклад "Активний", що дозволяє вільно керувати власними коштами, без обмежень. Клієнти Банку мають можливість оформити вклад в режимі онлайн, зареєструвавшись в системі Інтернет-банкінгу My CRYSTALBANK.

АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує повний перелік послуг із розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів і постійно вдосконалює продуктовий ряд.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком Пенсійного фонду і Міністерства соціальної політики України з виплати пенсій і грошової допомоги.

Станом на 01.01.2020 року кількість емітованих Банком платіжних карток склала близько 10 тисяч одиниць.

Кількість емітованих платіжних карток станом на 01.01.2020 року порівняно з аналогічним показником станом на 01.01.2019 року зросла на 1 725 карток (на 22%).

Обсяг безготівкових платежів з допомогою платіжних карток за 2019 рік порівняно з аналогічним показником за 2018 рік зріс на 16 882 тис. грн. (на 5%).

У 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" впровадив в експлуатацію мобільний додаток CrystalBank. На 01.01.2020 року вже близько 1 300 клієнтів встановили додаток. Ведеться постійна робота по удосконаленню роботи додатку, зручності його використання, та збільшення кількості сервісів, які надаються клієнтам.

Також впроваджено послугу електронного гаманця Google Pay, станом на 01.01.2020 року підключено 575 користувачів.

Протягом звітного року Банк продовжував активно розвивати послуги грошових переказів через міжнародні платіжні системи.

Для здійснення переказу коштів АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2019 році пропонував скористатися своїм клієнтам будь-якою із 5 міжнародних платіжних систем: Welsend, Western Union, MoneyGram, RIA, Хазрі. Зазначені міжнародні платіжні системи є безперечними лідерами на українському ринку за кількістю пунктів обслуговування клієнтів, швидкістю здійснення та обсягом переказів.

Для зручності своїх клієнтів в 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" реалізував можливість отримувати грошові перекази за допомогою міжнародних систем WesternUnion, MoneyGram, Welsend, RIA, ХАЗРИ та INTEL EXPRESS без відвідування банку на платіжну картку Банку у валюті переказу.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (cross selling) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Так кількість активних клієнтів - юридичних осіб зросла на 345 осіб (на 37%) до 1 288 клієнтів. В роздрібному сегменті кількість активних клієнтів - фізичних осіб у 2019 році зросла на 1 334 осіб (на 13%) до 11 064 клієнтів.

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи: BLOOMBERG, REFINITIV, ТКБ FX, УКРДІЛІНГ.

**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 4 887 тис. грн.
- активи, що перейшли у власність Банку, як заставодержателя, та відображені в категорії "Активи на продаж" на суму 265 341 тис. грн.

Протягом цього ж періоду були відчужені "Активи на продаж" на суму 167 964 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, прогностичні 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, ; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років,; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 10 років.

Первісна вартість власних основних засобів групи "Будівлі та споруди" станом на кінець дня 2019 року складає 4 887 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 6 348 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" - 2 476 тис. грн.; групи "Інші" - 9 905 тис. грн.

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2019 року групи "Будівлі та споруди" складає 351 тис. грн., групи "Машини та обладнання" - 2 066 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 1 185 тис. грн., групи "Інші" - 5 274 тис. грн.

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2019 року групи "Будівлі та споруди" складає - 7,18%, групи "Машини та обладнання" - 32,55 %, групи "Транспортні засоби" - 47,86 %, групи "Інші" - 45,83 %.

Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітнього 2019 року зумовлені придбанням нових основних засобів.

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітнього 2019 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**

Банківський сектор України протягом 2019 року залишався у хорошому фінансовому стані. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають.

Проведене у 2019 році стрес-тестування показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Державні банки і надалі перебувають у фокусі уваги Національного банку України (надалі - НБУ), оскільки вони є значущими для банківської системи. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнились після надзвичайно високого приросту в 2018 році. Відбулось подальше зниження процентної маржі та



спреду та зменшення темпів зростання комісійних доходів. Тому оптимізація та контроль операційних витрат стали ключовими для українських банків.

Макроекономічна ситуація сприяла стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року - входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Політика НБУ надалі була спрямована на утримання темпів зростання споживчих цін на цільовому рівні. Це дало змогу банкам ефективніше здійснювати ціноутворення пасивів та активів, а отже, загалом сприяло відновленню довгострокового кредитування бізнесу та населення. Рентабельність реального сектору стабілізувалась, боргове навантаження в цілому на прийнятному рівні. Збільшилась кількість підприємств, які планують залучити банківське фінансування. Зниження відсоткових ставок стимулювало відновлення кредитування.

Але існують і ризики, що можуть в середньостроковій перспективі погіршити платоспроможність сектору. Одним із ключових є падіння цін на окремі експортні товари. Найгірша кон'юнктура для підприємств металургії: галузь є операційно збитковою за результатами першого півріччя 2019 року. Для відновлення іпотечного кредитування на державному рівні потрібно вирішити кілька фундаментальних проблем первинного ринку нерухомості. Оскільки цей ринок є соціально важливим, його регулювання має бути таким же жорстким, як і регулювання банківського сектору. Три роки стрімкого зростання обсягів доходів поліпшили очікування та активізували споживчу поведінку населення. Споживання є і найближчим часом залишатиметься основним чинником зростання ВВП. Досвід європейських країн демонструє, що фактором відновлення кредитування у довгостроковому періоді є іпотека. Прогнозується певне поживлення іпотечного кредитування в найближчі три роки. За сприятливих умов наступного року банки планують надати іпотечних кредитів на 15% більше.

Населення залишається чистим кредитором банківського сектору. Протягом 2019 року відношення кредитів до депозитів коливалось на рівні близько 38%. Схильність населення до заощаджень ще низька, попри зростання добробуту протягом останніх трьох років. Обсяги коштів населення в банках зростають повільніше, ніж їхні номінальні доходи. Переважно ростуть вклади на поточних рахунках.

Показники діяльності фінансових установ поліпшились: зріс обсяг кредитного портфеля, його якість покращилась, відрахування до резервів найнижчі за більш як десятиліття, банки високоприбуткові. Тому адекватність капіталу фінансових установ значно вища від мінімальних нормативів. Середнє значення достатності регулятивного капіталу становить 19,4%, основного - 13,6%. Такі показники за поточних макроекономічних умов створюють комфорт більшості банків та регулятору, а запас капіталу забезпечить виконання підвищених вимог і надалі, не сповільнюючи темпи кредитування. Водночас високі поточні показники достатності капіталу не дають повної гарантії того, що банки матимуть достатній запас міцності за будь-яких обставин. Системно важливі банки до кінця наступного року мають сформувати буфер системної важливості. Частково це послабить занепокоєння НБУ з приводу фінансової стійкості державних банків і знизить ризики капіталу для сектору загалом.

В 2019 році чистий прибуток банківського сектору зріс у 3,5 рази до 59,6 млрд. грн. Із 75 діючих банків прибутковими від початку року були 66. 85% збитків сформував Укрсоцбанк, який у листопаді було приєднано до Альфа-банку. На решту збиткових банків припадало лише 1,6% чистих активів сектору, що не створює системного ризику. Платоспроможні на сьогодні банки (крім Приватбанку) за останні два роки компенсували понад третину втрат 2014 - 2016 років, спричинених суттєвими відрахуваннями до резервів.

Основними факторами прибутковості були висока операційна ефективність та рекордно низькі відрахування до резервів. Із рентабельністю капіталу (ROE) понад 30% працювало 15 банків, сукупно їхні активи становили 60% чистих активів сектору. Серед них - два державних банки,

але здебільшого - банки з іноземним капіталом.

Геополітичні та геоекономічні ризики залишались високими, світова економіка та міжнародна торгівля різко сповільнилась. Водночас, ризики рецесії відступили, очікування на 2020 рік кращі, ніж пів року тому. Зниження ключових ставок провідними центральними банками підтримує інтерес до економік, що розвиваються. Ціни сировинних товарів переважно знижувалися, надалі очікується відновлення цін на зернові і скорочення на руду.

Ціни на сировинних ринках знижувалися під впливом уповільнення світової торгівлі та обмеженого попиту. Світовий ринок сталі стагнує з початку 2018 року, у 2019 році ціна відчутно зменшилась. У 2019 році попит на сталь в Європейському Союзі скоротився, зокрема через спад в автомобілебудуванні. За прогнозами Citigroup, у 2020 році ціни сталі залишаться на поточних рівнях. Їх підтримає попит із боку будівництва, насамперед у Китаї. Ціни на залізну руду суттєво скоротились, через відновлення постачання з Бразилії та нарощування пропозиції Австралії. Ринок нафти (нафта і паливо - понад 20% імпорту України) у другій половині року був волатильним: ціни на сорт Brent коливались у діапазоні 55 - 68,5 доларів США за барель. Це було зумовлено скороченням попиту через макроекономічні умови та обмеження видобутку країнами ОПЕС+. Ціни на пшеницю знизилися з появою нового врожаю. Проте погіршення прогнозів пропозиції на 2019 - 2020 маркетинговий рік (у Казахстані, Австралії та Аргентині - для пшениці, у США - для кукурудзи) сприятиме підвищенню цін на ключові експортні зернові України (понад 18% нашого експорту).

Економічне сповільнення відбулося в більшості країн світу, відновлення зростання є нерівномірним. За оцінками МВФ, темпи світового економічного зростання у 2019 році скоротились до 3% (найнижчого рівня з часів кризи 2008 - 2009 років). Уповільнення відбулося фактично в усіх країнах - основних торговельних партнерах України. Більш вираженим спад був в економіках, що розвиваються, зокрема в Китаї та Туреччині. За експертними оцінками, світова економіка досягла нижньої точки падіння і з 2020 року розпочнеться відновлення окремих економік.

Зростання світової промисловості також уповільнилося зокрема через спад в автомобільній галузі і погіршення очікувань бізнесу. Водночас, торгівля та промисловість Центральної і Східної Європи поступово зростають.

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, недостатню ефективність роботи судової системи та існуючі недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2019 року операційне середовище діяльності АТ "КРИСТАЛБАНК" та інших українських банків залишалося складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для банківських установ залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Незважаючи на непросту ситуацію на ринку, завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк втримав свої ринкові позиції, планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, розширюючи продуктову лінійку, зберігаючи найвищий рівень безпеки та надійності операцій.

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило на один щабель довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaA+ з прогнозом "стабільний", рейтинг надійності банківських вкладів залишився на рівні "4". Показники рейтингу вказують на високу надійність та стабільність фінансової установи.

Станом на 01.01.2020 року Банком дотримано всі економічні нормативи встановлені Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становив 41,2%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 01.01.2020 року становив 187%, що значно перевищує нормативний показник та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі більш ніж достатньому для виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Основним ресурсом АТ "КРИСТАЛБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. Станом на 01.01.2020 року статутний капітал АТ "КРИСТАЛБАНК" становить 264 690 тис. грн., його величина збільшилась в звітному році на 10 026 тис. грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Банку.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і займає 24 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 01.01.2020 року становить 1 679 179 тис. грн. та збільшився за звітний рік на 23%. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи: BLOOMBERG, REFINITIV, ТКБ FX, УКРДІЛІНГ.

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, станом на 01.01.2020 року Банком укладено понад 35 генеральних угод з банками.

Однією з основних цілей Банку при проведенні операцій на міжбанківських ринках є ефективне управління рухом грошових коштів та досягнення оптимального балансу між ліквідністю, ризиком та прибутком.

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2019 року Банк проводив у значних обсягах операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк активно проводив операції на міжбанківському валютному ринку, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти як для забезпечення власних потреб, так і за рахунок та за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпортних операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2019 рік перевищив в еквіваленті більше 100 млрд. гривень.

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

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 636 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - 213 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)**

Відповідно до затвердженої Бізнес-моделі АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2019-2022 рік:

1. Ринкова мета - увійти до 35 провідних банків України по результатам 2022 року;
2. Концепція роботи - формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів, завдяки:
  - розвитку передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ;
  - створенню інноваційних фінансових продуктів спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу;
  - розвитку системи управління персоналом спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців;
  - побудові гнучкої системи управління та мінімізації ризиків спрямованої на створення додаткової вартості статутного капіталу.

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

Емітентом впроваджені результати наукових досліджень члена Наглядової ради - незалежного директора АТ "КРИСТАЛБАНК" Долінського Л.Б., стосовно методологічного забезпечення процесу прийняття раціональних рішень у кредитно-інвестиційній діяльності з урахуванням фінансових ризиків, а також впроваджено в діяльності Банку при побудові внутрішньої системи ризик-менеджменту.

**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**

Банком актуалізовано Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються за всіма напрямками діяльності Банку, та встановлює вимоги щодо організації цієї системи, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку. Створена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/ Правління/ Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Розподіл обов'язків базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні НБУ № 64. Ці підрозділи забезпечують впевненість Керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного

банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Банком впроваджено систему звітування про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю для забезпечення стабільності і безпечності діяльності Банку, захисту інтересів вкладників і кредиторів, та Банк здійснює оцінку ефективності системи внутрішнього контролю як вид періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

У 2019 році Банком актуалізовано Політику та процедури управління комплаєнс-ризиком АТ "КРИСТАЛБАНК" та створено комплексну, адекватну та ефективну систему управління комплаєнс-ризиком, яка є повністю інтегрованою в загальну систему управління ризиками Банку. Управління комплаєнс-ризиком в Банку здійснюється із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Оскільки виникнення комплаєнс-ризиків можливе в усіх сферах діяльності на всіх рівнях управління Банком, процес управління комплаєнс-ризиком передбачає залучення працівників усіх підрозділів Банку на різних етапах цього процесу та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку.

Процес управління комплаєнс-ризиком охоплює всі види діяльності Банку, всі фактори, які впливають на зміну рівня комплаєнс-ризиків, та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникає комплаєнс-ризик, а також прийняття управлінських рішень щодо впливу на комплаєнс-ризик та/або на рівень вразливості Банку до комплаєнс-ризиків.

Банком 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 2019 році було продовжено проект модернізації центру обробки даних Банку. Зокрема:

- виконана заміна другого "плеча" батарей джерел безперебійного живлення;
- проведено другий етап переходу на сучасні міжмережеві екрани та заміну каналоутворюючого обладнання.

Для реалізації бізнес-орієнтованої моделі АТ "КРИСТАЛБАНК" в 2019 році продовжувалось впровадження в роботу всіх структурних підрозділів Банку єдиних стандартів, процедур та типових форм: банківських продуктів та процесів, внутрішніх документів Банку, типових форм договорів, положень про структурні та відокремлені підрозділи та посадових інструкцій працівників Банку.

Вдосконалено та підтримуються в актуальному стані інформаційні бази:

- Внутрішніх документів (590 документів);
- Інформація для Відділень (130 документів);
- Каталог банківських процесів (127 процесів);
- Перелік критичних бізнес-процесів (80 бізнес-процесів);
- Каталог типових форм договорів (109 документів);
- Каталог Положень про структурні підрозділи (66 документів);
- Каталог Посадових інструкцій працівників ГБ (156 документів);
- Положень про відокремлені підрозділи (32 документи);
- Посадових інструкцій працівників відокремлених підрозділів (124 документи).

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
-------------------------	------------------	---------------------------

Загальні збори акціонерів	Комітети відсутні	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
Наглядова рада	Комітети Наглядової ради не створені	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. Ладиженська М.В. Симоненко Л.М. Голяк С.Є.



3	Член Наглядової ради	Мармуляк Дмитро Іванович	1975	Вища	20	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2018, 3 роки
	<b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обраний членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 20 років. 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.						
4	Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна	1970	Вища	21	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2018, 3 роки
	<b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 19.04.2018). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 21 рік. 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.						
5	Член Наглядової ради	Долінський Леонід Борисович	1977	Вища	15	Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 02070884, доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима	19.04.2018, 3 роки







	"АЙБОКС БАНК", заступник начальника Відділу фінансового моніторингу, начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "ВТБ-БАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.						
11	Головний бухгалтер	Симоненко Людмила Миколаївна	1969	Вища	30	ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, директор Департаменту бухгалтерського обліку та супроводження банківських операцій - заступник Головного бухгалтера.	10.08.2015, 5 років
	<b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". 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	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна	5 013 063	25,000003	5 013 063	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 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	21708016	01032, Україна, м. Київ, вул. Січових стрільців, б.17	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Ленінг Марина Густавівна			50
Гребінська Оксана Володимирівна			25,000003
Гребінський Леонід Андрійович			24,999997
Усього			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "КРИСТАЛБАНК" націлений на подальше впровадження затвердженої бізнес-стратегії та визначає основні завдання на 2020 рік:

1. Забезпечення помірного зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів та нарощення кредитного портфелю фізичних осіб, із забезпеченням високого рівня якості кредитів, за рахунок фінансування високоліквідними активами та відповідним зростанням розміру залучених ресурсів;
2. Збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
3. Подальша активна робота з проблемною заборгованістю, оптимізація структури проблемного портфелю, індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості, програми реструктуризації;
4. Забезпечення прийняттого рівня адміністративно-господарських витрат та капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих бюджетних показників.

### 2. Інформація про розвиток емітента

Незважаючи на непросту ситуацію на ринку, завдяки злагодженій та професійній командній роботі, АТ "КРИСТАЛБАНК" втримав свої ринкові позиції, планомірно розвивався збільшуючи

клієнтську базу, розширюючи продуктову лінійку, зберігаючи найвищий рівень безпеки та надійності операцій.

Станом на 01.01.2020 року АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримався всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становив 41,2%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 01.01.2020 року становив 187%, що значно перевищує нормативний показник та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі більш ніж достатньому для виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і займає 24 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 01.01.2020 року становить 1 679 179 тис. грн. та збільшився за звітний рік на 23%. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

В звітному році АТ "КРИСТАЛБАНК" видав кредитних коштів на підставі кредитних договорів на суму 385 725 тис. грн., зокрема 79% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 21% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2018 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 53%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найвищу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРИСТАЛБАНК" досягнув в іпотечному кредитуванні фізичних осіб.

Протягом 2019 року Банк продовжив роботу по залученню на обслуговування юридичних компаній - забудовників та юридичних осіб, що безпосередньо виступають продавцями нерухомості на "первинному" ринку. За рік Банком було укладено з забудовниками 2 нові угоди про співробітництво: ЖК "Світло Парк" (м. Київ), ЖК "ЖЕНЕВА" (м. Дніпро).

Протягом 2019 року діяльність АТ "КРИСТАЛБАНК" у сфері ресурсних операцій була зосереджена насамперед на формуванні стабільної диверсифікованої пасивної бази строкових коштів та коштів на вимогу.

Протягом 2019 року портфель коштів клієнтів - юридичних осіб збільшився на 277 915 тис. грн. (на 39%) і станом на 01.01.2020 склав 985 405 тис. грн. Питома вага строкових коштів складає 31%, коштів на вимогу клієнтів - 69%.

За 2019 рік портфель строкових коштів юридичних осіб Банку зріс на 166 942 тис. грн. (на 120%), коштів на вимогу збільшився на 110 973 тис. грн. (на 20%).

Залучення коштів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. Так протягом 2019 року Банк продовжував нарощувати портфель строкових коштів фізичних осіб, портфель збільшився на 42 929 тис. грн. (на 24%).

Найпопулярнішим серед клієнтів Банку депозитним продуктом був депозитний вклад "Дохідний з поповненням", класичний депозит для клієнтів, які прагнуть зберегти та примножити свої заощадження, розмістивши депозитний вклад на короткий термін з можливістю автоматичної пролонгації.

Для зручності клієнтів Банком в 2019 році впроваджено новий депозитний вклад "Активний", що дозволяє вільно керувати власними коштами, без обмежень. Клієнти Банку мають можливість оформити вклад в режимі онлайн, зареєструвавшись в системі Інтернет-банкінгу My CRYSTALBANK.

АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує повний перелік послуг із розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів і постійно вдосконалює продуктовий ряд.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком Пенсійного фонду і Міністерства соціальної політики України з виплати пенсій і грошової допомоги.

Станом на 01.01.2020 року кількість емітованих Банком платіжних карток склала близько 10 тисяч одиниць.

Кількість емітованих платіжних карток станом на 01.01.2020 року порівняно з аналогічним показником станом на 01.01.2019 року зросла на 1 725 карток (на 22%).

Обсяг безготівкових платежів з допомогою платіжних карток за 2019 рік порівняно з аналогічним показником за 2018 рік зріс на 16 882 тис. грн. (на 5%).

У 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" впровадив в експлуатацію мобільний додаток CrystalBank. На 01.01.2020 року вже близько 1 300 клієнтів встановили додаток. Ведеться постійна робота по удосконаленню роботи додатку, зручності його використання, та збільшення кількості сервісів, які надаються клієнтам.

Також впроваджено послугу електронного гаманця Google Pay, станом на 01.01.2020 року підключено 575 користувачів.

Протягом звітного року Банк продовжував активно розвивати послуги грошових переказів через міжнародні платіжні системи.

Для здійснення переказу коштів АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2019 році пропонував скористатися своїм клієнтам будь-якою із 5 міжнародних платіжних систем: Welsend, Western Union, MoneyGram, RIA, Хазрі. Зазначені міжнародні платіжні системи є безперечними лідерами на українському ринку за кількістю пунктів обслуговування клієнтів, швидкістю здійснення та обсягом переказів.

Для зручності своїх клієнтів в 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" реалізував можливість отримувати грошові перекази за допомогою міжнародних систем WesternUnion, MoneyGram, Welsend, RIA, ХАЗРИ та INTEL EXPRESS без відвідування банку на платіжну картку Банку у валюті переказу.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (cross selling) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Так кількість активних клієнтів - юридичних осіб зросла на 345 осіб (на 37%) до 1 288 клієнтів. В роздрібному сегменті кількість активних клієнтів - фізичних осіб у 2019 році зросла на 1 334 осіб (на 13%) до 11 064 клієнтів.

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи.

Станом на 01.01.2020 р. організаційна структура АТ "КРИСТАЛБАНК" включає Головний банк та 28 відділень. З початку 2019 року було відкрито п'ять нових відділень. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Одеса, м. Дніпро (два відділення) та у м. Львів (два відділення).

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило на один щабель довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaA+ з прогнозом "стабільний", рейтинг надійності банківських вкладів залишився на рівні "4".

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи: BLOOMBERG, REFINITIV, ТКБ FX, УКРДІЛІНГ.

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, станом на 01.01.2020 року Банком укладено понад 35 генеральних угод з банками.

Однією з основних цілей Банку при проведенні операцій на міжбанківських ринках є ефективне управління рухом грошових коштів та досягнення оптимального балансу між ліквідністю, ризиком та прибутком.

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2019 року Банк проводив у значних обсягах операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк активно проводив операції на міжбанківському валютному ринку, здійснюючи операції з

купівлі-продажу валюти як для забезпечення власних потреб, так і за рахунок та за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпортних операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2019 рік перевищив в еквіваленті більше 100 млрд. гривень.

Представник банку увійшов до Контактної групи грошового та валютного ринків, створену Національним банком України, в яку входять 25 експертів, рекомендованих банками з найкращим рейтингом активності на грошовому та валютному ринках.

З метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків у 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які Банк наражається.

Комплекс дій з управління ризиками Банку мав на меті забезпечити досягнення таких основних цілей:

- о ризики мали бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- о ризики мали бути в межах рівнів толерантності, установлених Наглядовою радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- о рішення з прийняття ризику мали відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- о рішення з прийняття ризику мали бути конкретними і чіткими;
- о очікувана дохідність мала компенсувати прийнятий ризик;
- о розподіл капіталу мав відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;
- о стимули для досягнення високих результатів діяльності мали узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Правління Банку реалізовувало стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечувало впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, згідно повноважень визначених Статутом та неухильно дотримувалось принципу, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та має прямий вплив на структуру побудови бізнес - процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

### **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 прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань.

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

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу. Управління ринковим ризиком Банку полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку; контролюванні



показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентної позиції і їхній адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні 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 вираженого 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 (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, 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**

Корпоративне управління АТ "КРИСТАЛБАНК" є ефективним, визначено Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого Загальними зборами акціонерів від 04.09.2019 року (Протокол Загальних зборів акціонерів №2), організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування Клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

**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		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		04.04.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Питання порядку денного: 1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Затвердження річного звіту АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік. 6. Розподіл прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2018 рік. 7. Розподіл прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9. 8. Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. 9. Затвердження змін до Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. 10. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. 11. Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради в новій редакції. 12. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради. 13. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		04.09.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Питання порядку денного: 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. Підвищення номінальної вартості акцій. 6. Затвердження змін до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення		

	Статуту в новій редакції, пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу, зміною номінальної вартості акцій, оновленням нормативно-правових актів Національного банку України. 7. Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. 8. Затвердження змін до Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції. 9. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом викладення в новій редакції.
--	--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (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 у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	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 (зазначити)	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
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються 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 голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

<b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	всі скликані Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом звітного періоду відбулись
---	---

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	всі скликані Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом звітного періоду відбулись.
--	--

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Копилов Вадим Анатолійович			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.		
Гребінська Оксана Володимирівна			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку та системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс).		
Дмитренко Наталія Олександрівна		X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Упровадження організаційної структури Банку та Політики винагороди Банку.		
Долінський Леонід Андрійович		X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	Упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.		
Мармуляк Дмитро Іванович		X	
<b>Функціональні обов'язки</b>	Упровадження реалізації Бізнес-моделі (Стратегії) Банку,		

<b>члена наглядової ради</b>	відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку.
<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	<p>Так.</p> <p>Протягом 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" було проведено 200 засідань. До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших підрозділів. Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини з Правлінням Банку, в тому числі організовувались спільні засідання, на яких обговорювались ключові показники та проблемні напрямки, спільно розроблялись плани заходів та стратегічні проекти. В 2019 році за активної участі Наглядової ради була затверджена нова Бізнес-модель (стратегія) Банку на 2019-2022 роки, яка відповідає основним напрямкам діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.</p> <p>Протягом звітного року, Рада Банку переглядала та затверджувала внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі затвердження/перегляду їх ефективність та результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та/або керівниками підрозділів контролю.</p> <p>В 2019 році на розгляд Ради у відповідності до вимог чинного Законодавства, виносились управлінські звіти з питань ризик-менеджменту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку.</p> <p>Протягом 2019 року Наглядова рада здійснювала ряд інших повноважень відповідно до Статуту та чинного Законодавства, а саме: затвердження Організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів контролю Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; надання згоди на вчинення правочинів в межах повноважень визначених Статутом, в тому числі на вчинення значних правочинів та інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.</p> <p>В звітному році Наглядова рада забезпечила проведення Загальних зборів акціонерів, з питань внесення змін до Статуту Банку, у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу Банку до загального розміру 264 689 700 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 13,20 гривень, за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Банку; внесення змін до внутрішніх положень Банку у зв'язку із оновленням нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Відповідно до компетенції Наглядової Ради, було визначено зовнішнього аудитора - Аудиторську фірму "Інтер-аудит" для проведення річного зовнішнього аудиту Банку на 2019 рік, затверджені умови договору що укладався з аудиторської фірмою.</p>

--	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітети Наглядової ради не створювались.		

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	Комітети Наглядової ради не створювались.
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	<p>Протягом 2019 року Наглядовою радою Банку не розглядались питання по операціям з пов'язаними з Банком особами та питання щодо вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.</p> <p>В звітному періоді відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій з якою було прийнято за підтримки членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших підрозділів.</p> <p>Умови оплати винагороди Голови та членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначаються умовами трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, які з ними укладені.</p> <p>Протягом звітного періоду винагорода Голові та членам Наглядової ради Банку виплачувалась в межах бюджету (кошторису) Наглядової ради Банку на 2019 рік, затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №1 від 04.04.2019 року).</p> <p>Винагорода членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"</p>
--------------------------------------	--



	<p>протягом 2019 року складалась з:</p> <p>" основної винагороди (базової фіксованої частини), відповідно до укладеного трудового договору (контракту) або цивільно-правового договору;</p> <p>" додаткової винагороди (змінної частини) - заохочувальної виплати за результатами діяльності, за високу інтенсивність праці та сумлінне виконання функціональних обов'язків, в межах бюджету (кошторису) Наглядової ради Банку на 2019 рік, затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол №1 від 04.04.2019 року), на підставі окремих відповідних рішень Наглядової ради Банку. Додаткова винагорода членам Наглядової ради Банку - незалежним директорам, протягом звітного періоду не виплачувалась.</p> <p>Також протягом 2019 року членам Наглядової ради Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та/або передбачені Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ "КРИСТАЛБАНК" та чинним законодавством України з питань праці.</p> <p>Виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку в 2019 році не мала негативного впливу на результати діяльності Банку. АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом всього фінансового року дотримувався всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України та здійснював стабільну прибуткову діяльність.</p> <p>Виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснювалась виключно грошовими коштами, в національній валюті України - гривні, шляхом безготівкового переказу на поточний рахунок. При здійсненні виплати грошової винагороди, Банк із суми винагород утримував та сплачував всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.</p> <p>Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.</p> <p>Протягом звітного 2019 року у Банка не виникало підстав для використання права на повернення раніше виплачених складових винагороди членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".</p>
--	--

**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) Член Наглядової ради має відповідати вимогам щодо керівників Банку встановлених законодавством, критеріям професійної належності та відповідності посади. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку на відповідно до цивільно-правового договору.	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)		

**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)		

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Гребінський Леонід Андрійович - Голова Правління	Голова Правління здійснює функції пов'язані з керуванням роботою Правління Банку. Представляє інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, судах, перед фізичними особами. Представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами.

	<p>Діє в інтересах Банку, на підставі та в межах чинного законодавства України.</p> <p>Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Голова Правління без доручення здійснює усі дії від імені Банку, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк. Правочини, для вчинення яких відповідно до вимог Статуту необхідне рішення відповідного органу управління Банку, Голова Правління підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.</p>
Жабська Ірина Миколаївна - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку. Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Далеко Олег Анатолійович - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку. Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких він є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків.</p>
Ладиженська Маргарита Володимирівна - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку. Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Голяк Світлана Євгенівна - Член Правління - начальник Служби фінансового моніторингу	<p>Здійснює функції та завдання, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за наступним напрямком: забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму з метою зменшення їх до прийняттого рівня; забезпечення здійснення заходів, передбачених законодавством у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; забезпечення дотримання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.</p>

<p>Симоненко Людмила Миколаївна - Головний бухгалтер</p>	<p>Здійснює функції та завдання, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за наступним напрямком: організація та здійснення бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та міжнародними стандартами фінансової звітності Банку; забезпечення дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової звітності; організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, виконує інші обов'язки, передбачені Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" і чинним законодавством України.</p>
<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Члени Правління Банку протягом звітного року належним чином здійснювали функції загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за бізнес-напрямами; контролювали діяльність працівників структурних підрозділів, кураторами яких вони визначені відповідно до Організаційної структури Банку та розподілу обов'язків між членами Правління; забезпечували контроль за виконанням бюджетів (показників бюджету) за бізнес-напрямом, які вони очолюють, з метою досягнення стратегічного розвитку Банку та фінансової стійкості.</p> <p>В складі Правління Банку забезпечували організацію систем внутрішнього контролю та управління ризиками, вживали всіх необхідних заходів з метою дотримання вказаних систем, вживали заходи щодо уникнення ризику та Конфлікту інтересів, діяли виключно в інтересах Банку та виконували інші обов'язки відповідно до компетенції передбачених Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" і чинним законодавством України.</p>
<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>Протягом звітного періоду членами Правління Банку, в межах повноважень, визначених Статутом Банку, прийнято дванадцять рішень щодо операцій по пов'язаними з Банком особами. Умови здійснення операцій по вищезазначеним прийнятим рішенням, за підтримки членів Правління, є стандартними ринковими умовами та не відрізняються від умов таких видів послуг наданих іншим особам. Прийняті рішення не порушують вимог ст.52 Закону України про банки і банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями.</p> <p>Протягом 2019 року членами Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" розглядалось два питання щодо схвалення правочинів з пов'язаними з Банком особами, під час розгляду яких зацікавлений член Правління не брав участі в голосуванні та прийняття рішення здійснювалось більшістю голосів членів Правління, які не були заінтересованими у вчиненні правочину.</p>

	<p>Умови оплати винагороди Голові та членам Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначаються умовами трудових договорів (контрактів), що затверджені Наглядовою радою Банку та укладені з Головою та членами Правління Банку.</p> <p>Розмір винагороди Голови та членів Правління Банку затверджується Наглядовою радою Банку в межах бюджету (кошторису) Правління, беручі до уваги функції Правління та ринкові умови з метою залучення та збереження кваліфікованих працівників.</p> <p>Винагорода членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом 2019 року складалась з:</p> <p>" основної винагороди (базової фіксованої частини), відповідно до укладеного трудового договору (контракту);</p> <p>" додаткової винагороди (змінної частини) - заохочувальні виплати за роботу щодо розвитку Банку, виконання стратегії та бюджетних показників, в т.ч. по певному напрямку діяльності Правління, в межах кошторису витрат Правління, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку та на підставі окремих відповідних рішень Наглядової ради Банку.</p> <p>Також протягом 2019 року членам Правління Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та/або передбачені Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ "КРИСТАЛБАНК" та чинним законодавством України з питань праці.</p> <p>Виплата винагороди Голові та членам Правління Банку в 2019 році не мала негативного впливу на результати діяльності Банку. АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом всього фінансового року дотримувався всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України та здійснював стабільну прибуткову діяльність.</p> <p>Виплата винагороди членам Правління Банку здійснювалась виключно грошовими коштами, в національній валюті України - гривні, шляхом безготівкового переказу на поточний рахунок. При здійсненні виплати грошової винагороди, Банк із суми винагород утримував та сплачував всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.</p> <p>Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.</p> <p>Протягом звітного 2019 року у Банку не виникало підстав для використання права на повернення раніше виплачених складових</p>
--	---

	винагороди членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".
--	---

## Примітки

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

Система внутрішнього контролю Банку - процес, інтегрований в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, сукупність процедур та заходів з внутрішнього контролю спрямовані на:

" досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;

" забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;

" забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;

" відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім документам Банку.

Система управління ризиками - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

З метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків у 2019 році АТ "КРИСТАЛБАНК" на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які Банк наражається.

Комплекс дій з управління ризиками Банку мав на меті забезпечити досягнення таких основних цілей:

" ризики мали бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;

" ризики мали бути в межах рівнів толерантності, установлених Наглядовою радою,

Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;

" рішення з прийняття ризику мали відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;

" рішення з прийняття ризику мали бути конкретними і чіткими;

" очікувана дохідність мала компенсувати прийнятий ризик;

" розподіл капіталу мав відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;

" стимули для досягнення високих результатів діяльності мали узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Правління Банку реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, згідно повноважень визначених Статутом та неухильно дотримується принципу, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та має прямий вплив на структуру побудови бізнес - процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

**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)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	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	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію 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	так	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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	інші документи 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 власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (зазначити)		

**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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	перевірка не проводилася	

**б) 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		25,000003
3	Гребінський Леонід Андрійович		24,999997

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

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>
0	0	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на загальних зборах відсутні.	
Опис	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на загальних зборах відсутні.		

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

**8.1. Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК":**

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратись необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника - члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів), повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством. Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - зобов'язаний забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Порядок здійснення кумулятивного голосування визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- о у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- о у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- о у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- о у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- о у разі втрати акціонером, якого обрано членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку;
- о у разі втрати акціонером, представником якого особа обрана членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

## 8.2. Порядок призначення та звільнення членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК":

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років в кількості не менше 3 (трьох) осіб, включаючи Голову Правління.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (у разі її обрання).

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління та умовами укладених з ними контрактів.

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- о в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- о в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- о в разі смерті,
- о визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

### 8.3. Порядок обрання Ревізійної комісії АТ "КРИСТАЛБАНК":

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів з числа фізичних осіб - акціонерів Банку або їх представників, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів Банку у кількості 3 (три) особи.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути: член Наглядової ради, член Правління, корпоративний секретар, особа, яка не має повної цивільної дієздатності, члени інших органів Банку, особи, які є працівниками Банку.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів із числа членів Ревізійної комісії, обраних Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження з моменту їх обрання до моменту відкликання Загальними зборами акціонерів, але не більше 5 років.

Рішення Загальних зборів акціонерів про відкликання може прийматися виключно стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

Член Ревізійної комісії повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи, зазначений в бюлетені для кумулятивного голосування, набуває повноважень з моменту обрання Загальними зборами акціонерів.

Порядок діяльності представника акціонера у Ревізійній комісії визначається самим акціонером.

Член Ревізійної комісії - юридична особа, представник якого обраний до складу Ревізійної комісії, має право замінити такого представника. Представник члена Ревізійної комісії - юридичної особи може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

У разі заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повноваження відкликаною представника припиняються, а новий представник набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від члена Ревізійної комісії - юридичної особи.

Повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи повинно містити інформацію про нового представника (прізвище, ім'я, по батькові). Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку не пізніше, ніж за 10 днів до дня заміни представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Ревізійної комісії припиняються:

- о за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за 2 тижні;
- о в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
- о в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії;
- о в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- о у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну представника члена Ревізійної комісії - юридичної особи;
- о в разі втрати членом Ревізійної комісії статусу акціонера Банку.

При звільнені, посадовим особам АТ "КРИСТАЛБАНК" виплачується грошова компенсація за невикористану щорічну відпустку згідно з чинним законодавством України і інші компенсації, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, за умови, що такі компенсації не суперечать чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку.

## 9) повноваження посадових осіб емітента

### 9.1. Повноваження Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК":

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- о затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності,

визначених Загальними зборами акціонерів;

- о затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; бізнес-плану розвитку Банку;

- о визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

- о забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- о погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;

- о затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- о визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

- о визначення кредитної політики Банку;

- о визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

- о затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, структурних та відокремлених підрозділів Банку;

- о обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених Статутом;

- о прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

- о затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

- о призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, призначення (погодження призначення) і звільнення (погодження звільнення) керівників підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

- о здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- о визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;

- о визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

- о розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка та затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

- о контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- о прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;

- о затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління, працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, в т.ч. посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;

- о забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

- о прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним

законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;

- о затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;
- о визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- о прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- о прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- о прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- о вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- о прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;
- о прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;
- о прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- о надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- о затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- о затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;
- о визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- о вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- о визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- о прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;
- о прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг.
- о здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;
- о затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання Голови та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс; визначення (встановлення) фонду оплати праці на відповідний календарний рік та

граничних розмірів посадових окладів Голови та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

- о прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс;

- о затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками та підрозділом комплаєнс;

- о установавання випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;

- о вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.

- о Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів.

До компетенції Наглядової ради належить:

прийняття рішень про:

- о вчинення правочинів у сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, набуття (придбання) права вимоги, факторингу, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених Статутом, а також правочинів, не пов'язаних з діяльністю в сфері іншого грошового посередництва, на суму, що перевищує 8 000 000 гривень (вісім мільйонів гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

- о При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

- о Зазначена в цьому підпункті вимога щодо прийняття рішення не поширюється на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/кредитором (за договорами поруки).

Зазначений у цьому підпункті ліміт може бути змінений окремим рішенням Наглядової ради без внесення змін до Статуту, але не більше суми, що дорівнює або перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку.

- о вчинення правочинів, предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів Банку, а також їх списання, на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);

- о вчинення правочинів щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку, на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);

- о вчинення правочинів, предметом яких є оренда (суборенда) майна на суму орендної плати, що перевищує 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) на місяць (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

о встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

- встановлення граничних сум за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;
- встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку у відсотках до величини активів Банку.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління;

о встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

- встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

- встановлення ліміту повноважень Правління на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;

о прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпунктів 9.2.2, 9.2.3 цього пункту;

о прийняття рішення щодо укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

о вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинним законодавства, Положення про Наглядову раду або передані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

Питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

До компетенції Правління належить:

- о забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- о реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- о визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- о реалізація бюджету, стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- о формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- о розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- о забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- о інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- о на підставі рішення Наглядової ради вжиття заходів щодо скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- о здійснення формування фондів, необхідних для здійснення Банком діяльності;



- о затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, відповідно до затверджених Наглядовою радою положень;
- о організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;
- о складання та надання для погодження Наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- о затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- о в межах своєї компетенції розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства, Статуту та Положення про Правління;
- о прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- о прийняття рішення про визнання заборгованості безнадійною відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку та винесення питання щодо списання такої заборгованості на розгляд Наглядової ради відповідно до встановлених Наглядовою радою лімітів;
- о затвердження внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу за поданням працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;
- о попередній розгляд питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради відповідно до вимог Статуту, чинного законодавства, Положення про Наглядову раду та Положення про Правління;
- о розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- о прийняття рішень про:
  - вчинення правочинів у сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, набуття (придбання) права вимоги, факторинг, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених Статутом, а також правочинів, не пов'язаних з діяльністю в сфері іншого грошового посередництва на суму, що перевищує 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину), але не більше 8 000 000 гривень (вісім мільйонів гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину).

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Зазначений у цьому підпункті ліміт може бути змінений окремим рішенням Наглядової ради без внесення змін до Статуту, але не більше суми, що дорівнює або перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку.

- вчинення правочинів, предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів Банку, а також їх списання, на суму меншу або дорівнює 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);
- вчинення правочинів щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку, на суму меншу або

дорівнює 1 500 000 гривень (один мільйон п'ятсот тисяч гривень);

- вчинення правочинів, предметом яких є оренда (суборенда) майна на суму орендної плати меншу або дорівнює 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) на місяць (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину);
- укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами в межах лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), встановлених Наглядовою радою, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;
- списання, в межах лімітів, встановлених Наглядовою радою, за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до чинного законодавства є безнадійною;
- надання згоди Голові Правління на вчинення правочинів на суму, що перевищує 150 000 гривень (сто п'ятдесят тисяч гривень) (як в національній валюті України, так і в іноземній валюті у відповідному еквіваленті за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про вчинення правочину), крім правочинів за активними операціями Банку та правочинів, зазначених в абзаці 3 підпункту 9.2.1.1 Статуту;
- о вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
- о Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління.
- о Положенням про Правління можуть бути віднесені до компетенції Правління вирішення інших питань, не передбачених Статутом.

До компетенції Ревізійної комісії належить:

- о контроль щодо дотримання Банком чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України;
- о розгляд звітів внутрішніх аудиторів та аудиторських фірм та підготовка відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів;
- о щонайменше раз на рік винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів звіту та висновку про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;
- о винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

#### **10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), яка включає у складі звіту керівництва Звіт про корпоративне управління, відповідно до закону "Про цінні папери і фондовий ринок", який ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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" та Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 889-рш, Банком доопрацьовано "Положення про роботу зі зверненнями клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає порядок роботи зі зверненнями клієнтів (в т.ч. скаргами) клієнтів та їх розгляд. 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).

На виконання вимог "Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, Банком доопрацьована "Політика раннього інформування АТ "КРИСТАЛБАНК", яка визначає принципи та вимоги, спрямовані на реалізацію ефективних заходів щодо запобігання неприйнятної поведінки, шахрайства, зловживань, корупції та порушень в Банку та передбачає процедури, за допомогою яких працівники Банку та клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу конфіденційно повідомляти про свої суттєві підозри (справедливі побоювання та спостереження) щодо потенційного або фактичного шахрайства, зловживання, корупції, неприйнятної поведінки та порушень працівниками Банку.

Для цього Банком створено на офіційному сайті в розділі "Про Банк" сторінку "Комплаєнс", за допомогою якої Клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу інформувати Банк про неприйнятну поведінку працівників Банку. Також створено поштову групу (електронний адрес) з можливістю отримання зовнішньої пошти [Compliance@crystalbank.com.ua](mailto:Compliance@crystalbank.com.ua), на який, як один з варіантів, Клієнти можуть надсилати свої повідомлення, а будь-який працівник Банку може особисто звернутися до працівників Підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або направити своє повідомлення про підозри в шахрайстві, зловживаннях, корупції, неприйнятній поведінці або інших порушеннях на канал "Лінія довіри" по e-mail: [Dovira@crystalbank.com.ua](mailto:Dovira@crystalbank.com.ua)

### 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 (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ленінг Марина Густавівна			10 026 125	50	10 026 125	0
Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000003	5 013 063	0
<b>Усього</b>			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	13,20	<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, самостійно 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>	не має

			<p>15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні 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,</p>	
--	--	--	--	--

			<p>передбачені чинним законодавством, Статутом, 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 завірені 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</p>	
--	--	--	---	--



			<p>простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається 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 викуповуються; 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</p>	
--	--	--	---	--

			<p>продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуваються акції, та кількість акцій, які викупуваються 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"> <li>1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;</li> <li>2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;</li> <li>3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;</li> <li>4) зміну розміру статутного капіталу;</li> <li>5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.</li> </ol> <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</p>	
--	--	--	--	--

			<p>порядку.</p> <p>15.19. Банк має право в порядку, встановленому 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.</p> <p>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</p>	
--	--	--	--	--

			<p>акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать 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 акції.</p> <p>15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права</p>	
--	--	--	--	--

			<p>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:**

**СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.**

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.

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.

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, самостійно 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.

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.

15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні 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.

15.6. Акціонери мають право:

15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;

15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;

15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;

15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;

15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;

15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;

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.

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.

15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.9. Акціонери зобов'язані:

15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;

15.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;

15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.

15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.

15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.

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.

15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

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.

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.

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.

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.

Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викупуються; 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 визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуються акції, та кількість акцій, які викупуються у цих акціонерів.

Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.

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:

- 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.

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.

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.

Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.

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.

15.19. Банк має право в порядку, встановленому 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.

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.

15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.

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.

15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

15.24. Порядок відчуження акцій Банку.

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.

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 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.

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.

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.

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.

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 акції.

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.

15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.

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.

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.

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.

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.



## **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:	17 977	22 663	120 713	131 552	138 690	154 215
будівлі та споруди	4 386	4 536	119 932	131 174	124 318	135 710
машини та обладнання	3 546	4 282	781	373	4 327	4 655
транспортні засоби	1 242	1 291	0	0	1 242	1 291
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	8 803	12 554	0	5	8 803	12 559
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	17 977	22 663	120 713	131 552	138 690	154 215
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 2019 року складає 4 887 тис. грн.; групи "Машини та обладнання" - 6 348 тис. грн.; групи "Транспортні засоби" - 2 476 тис. грн.; групи "Інші" - 9 905 тис. грн.. Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2019 року групи "Будівлі та споруди" складає 351 тис. грн., групи "Машини та обладнання" - 2 066 тис. грн., групи "Транспортні засоби" - 1 185 тис. грн. ,групи "Інші" - 5 274 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2019 року групи "Будівлі та споруди" складає - 7,18%, групи "Машини та обладнання" - 32,55 %, групи "Транспортні засоби" - 45,86 %, групи "Інші" - 45,83 %.</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2019 року зумовлені придбанням нових основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2019 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	1 399 495	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 399 495	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, 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"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД № 034421
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	/044/ 277-50-00
<b>Факс</b>	/044/ 277-50-01
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263463
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	/044/585-42-42
<b>Факс</b>	/044/ 481-00-99
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
<b>Опис</b>	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"

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	39544699
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б.2
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	519
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію</b>	Національна комісія з цінних паперів та

<b>або інший документ</b>	фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.07.2018
<b>Міжміський код та телефон</b>	/044/590-46-61
<b>Факс</b>	/044/590-46-61
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	Професійний учасник фондового ринку, що надає Емітенту послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Інтер-Аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30634365
<b>Місцезнаходження</b>	01143, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2248
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	/044/ 501-64-67
<b>Факс</b>	/044/ 256-41-11
<b>Вид діяльності</b>	Надання аудиторських послуг
<b>Опис</b>	Юридична особа надає послуги з проведення аудиторських перевірок Емітента

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33262696
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, б. 172, оф. 1014
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	/044/362-90-84
<b>Факс</b>	/044/521-20-15
<b>Вид діяльності</b>	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
<b>Опис</b>	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 інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-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	31.05.2019	Наглядова рада	850 000	1 364 998	62,3	встановлення ліміту (гранічної суми) з купівлі депозитних	31.05.2019	03.06.2019	<a href="https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya">https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-informatsiya</a>

						сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 850 млн. гривень.			
<b>Опис:</b> "31" травня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 87) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів з розміщення з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму, що не перевищує 850 млн. гривень.  Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 року становить 1 364 998 тис. грн.  Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочинів, до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності становить 62,3 % .  Значний правочин провадиться за необхідністю при провадженні діяльності Банку до наступного перегляду граничних сум.									
2	12.06.2019	Наглядова рада	167 744	1 364 998	12,29	укладання з ПРАТ "ЗАПОРІЗЬК ИЙ АВТОМОБІЛ ЕБУДІВНИЙ ЗАВОД" (код ЄДРПОУ 25480917) відповідні договори купівлі-прода жу майна, а саме об'єктів нежитлової нерухомості загальною площею 142 220,60 к.м., обладнання та устаткування, розташованих за адресою: Запорізька обл., м.	12.06.2019	12.06.2019	<a href="https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-in-formatsiya">https://crystalbank.com.ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-in-formatsiya</a>

						Запоріжжя, проспект Соборний (проспект Леніна), будинки 8; Запорізька обл., м. Запоріжжя, вулиця Чубанова, будинки 5; Запорізька область, м. Мелітополь, вулиця Олександра Невського, будинки 36; Запорізька область, м. Мелітополь , Каховське шосе, будинки 17			
<b>Опис:</b>									
<p>"12" червня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 94) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та укласти з ПРАТ "ЗАПОРІЗЬКИЙ АВТОМОБІЛЕБУДІВНИЙ ЗАВОД" (код ЄДРПОУ 25480917) відповідні договори купівлі-продажу майна, а саме об'єктів нежитлової нерухомості загальною площею 142 220,60 кв.м., обладнання та устаткування, розташованих за адресою: Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Соборний (проспект Леніна), будинки 8; Запорізька обл., м. Запоріжжя, вулиця Чубанова, будинки 5; Запорізька область, м. Мелітополь, вулиця Олександра Невського, будинки 36; Запорізька область, м. Мелітополь, Каховське шосе, будинки 17 за загальною ціною придбання не вище 167 744 323,20 гривень (сто шістьдесят сім мільйонів сімсот сорок чотири тисячі триста двадцять три гривні 20 коп), в т.ч. ПДВ. Витрати, пов'язані з нотаріальним оформленням договорів купівлі-продажу майна та реєстрацією права власності на майно покладаються на Банк.</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 становить 1 364 998 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 12,29%.</p> <p>Значний правочин не був вчинений у зв'язку із програвом на аукціоні продажу майна.</p>									
3	24.06.2019	Наглядова	150 000	1 364 998	11	встановлення з	24.06.2019	24.06.2019	<a href="https://crystalbank.co">https://crystalbank.co</a>



		рада				24 червня 2019 року загальної граничної суми незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 150 млн грн 00 коп (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп).			m.ua/pro-bank/zvitnis-t-emitenta/osobliva-in-formatsiya
<b>Опис:</b>									
<p>"24" червня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол № 98) прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та встановити з 24 червня 2019 року загальну граничну суму незабезпеченого ліміту за активними операціями з облігаціями внутрішньої державної позики, а саме придбання та продажу короткострокових та середньострокових ОВДП, за ринковою процентною ставкою в розмірі 150 млн грн 00 коп (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 коп).</p> <p>Вартість активів Емітента за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 становить 1 364 998 тис грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "КРИСТАЛБАНК" за даними останньої річної фінансової звітності складає 11%.</p> <p>Значний правочин провадитися за необхідністю при провадженні діяльності Банку до наступного перегляду граничних сум.</p>									
4	05.09.2019	Наглядова рада	250 000	1 364 998	18,3	розміщення на кореспондентс	05.09.2019	06.09.2019	<a href="https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvit">https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvit</a>



ПАТ "ПУМБ" у розмірі 230 млн.гривень.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 року становить 1 364 988 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 18,3%.

Попередні рішення Наглядової ради з приводу питань, вирішеним цим рішенням, вважати такими, що втратили чинність.

Ліміт постійно діючий до моменту затвердження нового Наглядовою радою.

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	343 660	342 636
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	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	411 555	366 350
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	780 330	530 465
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 527	3 152
Відстрочений податковий актив	1100	155	83
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	22 663	17 977
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	119 289	104 326
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 679 179	1 364 989
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 355 060	1 077 570
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	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	653	540
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	43 782	14 243
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	1 399 495	1 092 353
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	264 689	254 664
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	6 510	6 111
Резерви переоцінки	3050	340	305
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	8 145	11 556
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	279 684	272 636
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 679 179	1 364 989

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2020 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 прибутки і збитки

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	172 254	146 893
Процентні витрати	1005	-47 293	-29 160
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>124 961</b>	<b>117 733</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	68 719	42 371
Комісійні витрати	1045	-8 250	-5 554
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	22 129	15 505
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	21 878	12 153
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-19 261	-1 101
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	-116	-6 146
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	-44 346	-55 134
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	-114	-198
Інші операційні доходи	1170	32 935	49 297
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-189 284	-158 785
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		Результат від періодички валютних своп-контрактів:-685,0;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-685	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	8 566	10 141
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 553	-2 178
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	7 013	7 963
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>7 013</b>	<b>7 963</b>
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	7 013	7 963
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,40000	0,40000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,40000	0,40000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,40000	0,40000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,40000	0,40000

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2020 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 сукупний дохід

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>7 013</b>	<b>7 963</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	35	-683
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	7 048	7 280
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку	3210	7 048	7 280
неконтрольованій частці	3220	0	0



Затверджено до випуску та підписано

31.03.2020 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)





продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	254 664	0	0	6 111	305	11 556	272 636	0	272 636
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	7 013	7 013	0	7 013
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	35	0	35	0	35
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	399	0	-399	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 вміст показників		Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років: 10025,0,0,0,0,-10025,0,0,0,0;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	10 025	0	0	0	0	-10 025	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	264 689	0	0	6 510	340	8 145	279 684	0	279 684

Затверджено до випуску та підписано  
31.03.2020

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 прямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	162 952	147 657
Процентні витрати, що сплачені	1015	-45 691	-28 134
Комісійні доходи, що отримані	1020	68 860	41 985
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-8 250	-5 554
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	21 445	15 505
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	21 878	12 153
Інші отримані операційні доходи	1100	13 408	30 552
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-133 594	-94 980
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-46 146	-53 431
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	-5 895
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>54 862</b>	<b>59 858</b>
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	-62 876	-45 254
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-2 056	2 053
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-20 416	-6 048
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	313 435	171 964
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-182
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	14 534	1 179
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	13 410	-3 773
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>310 893</b>	<b>179 797</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-262 899	-943



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	-5 473	-6 595
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 267	-1 826
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-270 639</b>	<b>-9 364</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-39 230</b>	<b>2 594</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	1 024	173 027
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>342 636</b>	<b>169 609</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>343 660</b>	<b>342 636</b>

Затверджено до випуску та підписано

31.03.2020 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 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

31.03.2020 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)





# Примітки до фінансової звітності

## за 2019 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 9 жовтня 2019 року та зареєстрованого 17 жовтня 2019 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 2020 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.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, що відбулись 04.09.2019 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до загального розміру статутного капіталу 264 689 700 грн (двісті шістдесят чотири мільйони шістсот вісімдесят дев'ять тисяч сімсот гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" в розмірі 10 026 125,00 грн (десять мільйонів двадцять шість тисяч сто двадцять п'ять гривень 00 копійок), а саме:

1. частину нерозподіленого прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2017 рік в розмірі 1 823 250,50 грн (один мільйон вісімсот двадцять три тисячі двісті п'ятдесят гривень 50 копійок);

2. нерозподілений прибуток за 2018 рік в розмірі 7 565 184,22 грн (сім мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 22 копійки);

3. частину прибутку минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 в розмірі 637 690,28 грн. (шістсот тридцять сім тисяч шістсот дев'яносто гривень 28 коп.).

Нова номінальна вартість кожної акції Банку становить 13,20 грн (тринадцять гривень 20 коп.).

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.).

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

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку.

Підрозділами контролю Банку є служба внутрішнього аудиту, департамент ризик-менеджменту, служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

Фінансова звітність складена за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Дана фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 31 березня 2020 року.

## 2.

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

Зовнішнє середовище. У грудні оптимізм від можливого підписання "першої фази" торговельної угоди між США та Китаєм підтримував світові товарні та фінансові ринки. Світові ціни на нафту зростали також й на тлі зниження запасів нафти в США та діючих обмежень в рамках угоди ОПЕК+. Індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті, зростав другий місяць поспіль. Ціни на сталь та, відповідно, залізну руду зростали на тлі нарощення запасів напередодні святкових вихідних та діючих виробничих обмежень. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, зростали під впливом: збільшення попиту, зокрема з боку Нової Зеландії, Ірану, Єгипту; анонсованого урядом Аргентини подальшого підвищення мит на експорт цих видів зернових; перенесення періоду збору врожаю кукурудзи в Бразилії через погодні умови. На світових фінансових ринках панував оптимізм, а попит на ризикові активи дедалі зростав. Окрім очікувань щодо підписання торговельної угоди між США та Китаєм на ринок позитивно вплинули кращі за очікування макроекономічні дані США, насамперед щодо збільшення доходів фізичних осіб, та оптимізм щодо більш упорядкованого Brexit. Це сприяло збільшенню обсягів припливу капіталу до активів країн, ринки яких розвиваються, та зміцненню більшості валют цієї групи країн.

Економічний розвиток України. У 2019 році зростання ІВБГ уповільнилося (до 1.4%). Серед базових галузей зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та с/г, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20.0%), зокрема завдяки активній розбудові об'єктів ВДЕ та модернізації низки промислових підприємств. Зростання роздрібного товарообороту прискорилося (до 10.5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18.4% р/р та 9.8% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями ДГ. Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1.1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєми окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися (на 1.8%). Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості, торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ, тепла зимова погода як на початку, так і наприкінці року, поглибивши падіння в енергетиці, зумовлене зниженням попиту з боку інших видів промисловості. Натомість стримували падіння промисловості зростання хімічної та харчової галузей.

Інфляція. Споживча інфляція у 2019 році досягла цілі 5% + 1 в.п., сповільнившись у грудні до 4.1% р/р (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць ІСЦ знизився на 0.2% - дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році - насамперед результат послідовної монетарної політики НБУ, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду. Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн - торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску - базова інфляція сповільнилася до 3.9% р/р попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7.4% р/р у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

Монетарна політика. У грудні НБУ продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки (на 200 б. п. - до 13.5%). Відповідно тривало подальше зменшення вартості гривневих ресурсів. Так, більш стрімкою була траєкторія зниження UIR, який упродовж року перебував біля нижньої межі в коридорі ставок НБУ за інструментами постійного доступу. Поряд з цим продовжувала знижуватися і дохідність гривневих ОВДП за всіма строками розміщення через значний

попит на них та обмежену пропозицію. Зацікавленість нерезидентів у гривневих державних цінних паперах пояснюється збереженням макрофінансової стабільності та очікуваннями зниження облікової ставки в подальшому. У листопаді продовжували зменшуватися і гривневі ставки для клієнтів банків, реагуючи на загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку. Проте ставки для домогосподарств продовжували демонструвати слабший відгук на зменшення інших ринкових ставок.

Валютний ринок. На валютному ринку в грудні зберігалася тенденція поточного року до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти в грудні були традиційні експортноорієнтовані галузі (зокрема АПК, металургія та гірничо-добувна промисловість), портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. З огляду на суттєве переважання пропозиції валюти над попитом на неї і те, що фактори зміцнення гривні мають фундаментальний, а не ситуативний характер, НБУ в грудні прийняв рішення про збільшення щоденних планових обсягів купівлі іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів (з 30 до 50 млн дол.). У грудні додатне сальдо операцій НБУ на валютному ринку становило 2.9 млрд дол. (з початку року - 7.9 млрд дол.). Крім того, з огляду на сталу сприятливу ситуацію на валютному ринку НБУ в грудні збільшив е-ліміти для деяких операцій з переказу коштів.

Банківська система.

Кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

Зниження облікової ставки в умовах макрофінансової стабільності та уповільнення інфляції сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу за IV квартал на 2,4 в. п. до 15,7% річних. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже сягнули свого історичного мінімуму і продовжать знижуватись цього року.

В умовах зниження відсоткових ставок вартість ресурсів перестане бути перепорою на шляху відновлення корпоративного кредитування, водночас недостатня кількість якісних та прозорих позичальників стримуватиме більш жваве його зростання.

Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася за квартал лише на 0,5 в. п. до 33,6% річних. Ставки за споживчими кредитами повільно знижуються через високий попит на такі кредити.

За IV квартал та загалом за рік знизились рівень доларизації кредитного портфеля та частка непрацюючих кредитів.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася за рік до 48,4% завдяки жвавому споживчому кредитуванню та списанню непрацюючих кредитів за рахунок резервів.

Доларизація кредитного портфеля зменшилася до 40,7% на валовій основі (портфель з урахуванням резервів) завдяки наданню нових роздрібних гривневих кредитів та зміцненню гривні.

У грудні помітно зросли вкладення банків у депозитні сертифікати. Цьому сприяв надлишок вільної ліквідності у банків, зумовлений надходженням значного обсягу коштів на корпоративні рахунки в останній місяць року, насамперед валютних коштів НАК "Нафтогаз" обсягом 2,9 млрд дол. США за рішенням Стокгольмського арбітражу.

Разом із пом'якшенням монетарної політики та зниженням ставок за депозитами державними банками почала скорочуватися вартість вкладів в цілому по системі.

Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб за жовтень-грудень знизилася на 0,7 в.п. до 15,1% річних. Вартість 12-місячних депозитів населення в доларах США знизилась за квартал на 0,6 в.п. до 2,6% річних. Гривневі кошти бізнесу протягом IV кварталу подешевшали на 2,7 в.п. до 10,3% річних.

Водночас у 2019 році продовжували зростати обсяги депозитів населення та бізнесу. Гривневі кошти бізнесу збільшилися за квартал на 16,2%, рік до року - на 19,5%. Після скорочення у III кварталі гривневі вклади населення зросли на 8,4% за квартал та 17,5% рік до року в усіх групах банків. Валютні вклади населення в доларовому еквіваленті збільшилися на 6,4% за квартал та на 15,4% за рік. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та нижчими ставками за валютними депозитами.

Минулого року банки досягли рекордних значень з рівня прибутковості та рентабельності. Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2.7 раза вищим, ніж за 2018, і становив 59.6 млрд грн. Понад половину прибутку сектору сформував Приватбанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0.2 млрд грн.

З початку 2020 року запрацювали вимоги з утримання банками буферу консервації капіталу, який додає 0,625% до нормативу достатності основного капіталу. Усі банки достатньо капіталізовані та виконують ці вимоги. До кінця 2020 року його значення у всіх банках має бути збільшене до 1,25%.

Крім того, системно важливі банки мають до кінця року сформувати буфер системної важливості (1% чи 2% додатково до нормативу достатності основного капіталу, залежно від значення показника системної важливості банку).

Прибутковість сектору дозволяє без проблем виконати вимоги з формування буферів капіталу.

У зв'язку з поширенням на початку 2020 року нового коронавірусу (COVID-19), Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Уряд України затвердив заходи, які необхідно вжити через загрозу епідемії коронавірусної інфекції в Україні та для недопущення поширення COVID-19. Отже, в Україні оголошено карантин. Національний банк впроваджує систему антикризових заходів на час карантину. Усі вони мають одну мету - забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи.

### 3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких було добровільним у 2019 році.

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

### 4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

#### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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 метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

" інструменти, які утримуються з метою 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.

#### 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. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

#### 4.11. 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.

#### 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

Зміна умов договору або модифікація за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, може відображатися в обліку як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю або продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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.

#### 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 банків. 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

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно 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 доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається.

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

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених 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.

#### 4.18. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

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, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів

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 адміністративних витрат.

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.

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
Інші основні засоби	3-12

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.

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.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

#### 4.21. Оренда

Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

актив є ідентифікованим;

лізингодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;

орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну

активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- або
- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".
- Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 "Основні засоби", то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання,

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

4.22. Похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки

через прибутки/збитки

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

#### 4.23. Залучені кошти

Залучені кошти Банку - це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непомірними 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 2019 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 кожен наступний після визнання дати балансу:

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

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

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

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

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

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

Валютна кінець дня 31 грудня 2018 року на кінець дня 31 грудня 2019 року

643 0,398270,3816

840 27,688264 23,6862

978 31,714138 26,4220

#### 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

Наступні стандарти вступили в силу для Банку з 1 січня 2019 року.

- Інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) - це тлумачення, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволено), наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Банк не очікує суттєвого впливу інтерпретації на річну фінансову звітність.

- МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" застосовується з 01 січня 2019 року. 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". Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" з 01 січня 2019 року.

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 змінився в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці продовжують 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 набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

#### Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 16

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" із датою переходу на облік 1 січня 2019 року, що призвело до зміни у обліковій політиці у частині визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Банк-орендар відобразив всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Оренда, яка раніше класифікувалася як фінансова оренда. На дату переходу на МСФЗ (IFRS) 16 у Банка відсутні діючі договори оренди, які раніше класифікувалися як фінансова оренда

Банк-орендар застосував два звільнення дозволені стандартом для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди.

На дату початку оренди Банк-орендар визнав зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди, скоригованих на суму сплачених авансом орендних платежів, визнаних у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

На 1 січня 2019 року Банк визнав актив з права використання та зобов'язання з оренди для всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенді (за виключенням малоцінних активів), строк дії договорів оренди за якими закінчується пізніше 1 січня 2020 року.

Для розрахунку теперішньої вартості майбутніх орендних платежів для договорів оренди (суборенди), в яких не визначена ставка відсотка, для розрахунку актив з права використання та зобов'язання Банк застосував український рівень ставок за депозитами фізичних осіб на 12 місяців, що діяв на 01.01.2019 р. та опублікований на офіційному сайті Національного банку України.

Для визначення активу з права використання та зобов'язання з оренди Банк застосував ретроспективний підхід з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування МСФЗ 16. За розрахунками Банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складає 0,00 грн, тому залишок нерозподіленого прибутку на початок періоду станом на 01 січня 2019 року не коригувався.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості активів, зобов'язань та власного капіталу за МСФЗ (IAS) 17 при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 на 1 січня 2019 року.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Назва статті 1 січня 2019

МСФЗ (IAS) 17 1 січня 2019

МСФЗ (IFRS) 16

Активи з права використання - 8 632

Активи 1 364 989 1 364 989

Всього активів 1 364 989 1 373 621

Зобов'язання з оренди - 8 237

Зобов'язання 1 092 353 1 092 353

Всього зобов'язання 1 092 353 1 100 590

Власний капітал 272 636 272 636

Усього зобов'язань та власного капіталу 1 364 989 1 373 226

Впровадження МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" призвело до збільшення загальної суми активів та зобов'язань банку на дату першого застосування. Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" становила 15,68%.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

- МСФЗ 17 "Договори страхування". набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Готівкові кошти	270 779	120 247
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 644	82 336
3	Кореспондентські рахунки у банках	53 237	140 053
3.1	України	53 212	140 032
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	343 660	342 636

Таблиця 6.1. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Валова балансова вартість на початок періоду	342 636	169 609
2	Курсові різниці	(39 230)	2 594
3	Інші зміни	40 254	170 433
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	343 660	342 636

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	31 грудня 2019
1	Високий рейтинг	343 660
2	Стандартний рейтинг	
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	343 660

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	411 555	366 350
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	411 555	366 350

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Кредити, надані юридичним особам, в т.ч.	327 932	354 798
1.1	кредити в поточну діяльність	324 978	350 488
1.2	придбані знецінені кредити в поточну діяльність	2 952	4 303
1.3	кредити овердрафт	2	7
2	Кредити, надані фізичним особам, в т.ч.	139 870	84 872
2.1	кредити на поточні потреби	9 300	7 676
2.2	кредити овердрафт	1 109	1 449
2.3	придбані знецінені кредити	29 488	29 600
2.4	іпотечні кредити фізичним особам	99 973	46 147
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (56 247)	(73 320)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	411 555	366 350

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю за 2019 рік

								(тис. грн)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані	знецінені	активи	
	Усього							
1	Кредити та заборгованість клієнтів	288 295	47 952	99 115	32 440	467 802		
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 714)	(1 095)	(47 603)				(2 835)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів собівартістю	283 581	46 857	51 512	29 605	411 555		

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

								(тис. грн)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані	знецінені	активи	
	Усього							
1	Кредити та заборгованість клієнтів	286 406	26 169	93 191	33 904	439 670		
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 290)	(3 954)	(58 673)				(4 403)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	280 116	22 215	34 518	29 501	366 350		

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

								(тис. грн)
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані	знецінені	активи	
	Усього							
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду			(6 290)	(3 954)	(58 673)		(4 403) (73 320)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			(3 675)	(1 081)	(266)	(141)	(5 163)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						2 076	177
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:			3 321	1 147	(7 420)	-	(2 952)
4.1	переведення до стадії 1	3 231	-	-	-	3 231		
4.2	переведення до стадії 2	-	(14)	12	-	2		
4.3	переведення до стадії 3	90	1 161	(7 432)	(6 181)			
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 180)	(210)	(6 536)				(146)
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 616	-	740	3 356	
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні							
10	Курсові різниці							
11	Переведення до активів групи вибуття							
12	Вибуття дочірніх компаній							
13	Інші зміни							
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 714)	(1 095)	(47 603)				(2 835) (56 247)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн)



Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього						
1	Валова балансова вартість на початок періоду			286 406 26 169	93 191	33 904	439 670
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			155 513 47 935	2 900	10 069	216 417
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(181)	(24 936)	(10 510)	(113 893)	(78)	266)
4	Переведення до стадії 1		(61 544)	-	-	-	(61 544)
5	Переведення до стадії 2		-	17	13	-	30
6	Переведення до стадії 3		(13 814)	(7 305)	27 946	-	6 827
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання					-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів			-	(18 682)	-	(1 023) (19 705)
10	Інші зміни	-	-	-	-	-	-
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			288 295 47 952	99 115	32 440	467 802

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2019	31 грудня 2018
	сума % сума %		
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 876 5	73 784
2	Надання фінансових послуг крім страхування та пенсійного забезпечення	11 537 3	37 497
3	Виробництво (крім виробництва та розподілення електроенергії, газу та води)	75 151 16	
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	21 735 5	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8 360 2	860 -
6	Будівництво	69 185 15	110 452 25
7	Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	40 526 8	- -
8	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого	55 487 12	- -
9	Інші	21 075 4	28 465 6
10	Фізичні особи	139 870 30	84 872 19
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	467 802 100	439 670 100

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 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	843 -	2 233 75 025 1 724 1 109	80 934		
2	Кредити, забезпечені	324 137 2 952	27 255 24 948 7 576 -	386 868		
2.1	грошовими коштами	10 519 -	- - 101 -	10 620		
2.2	нерухомим майном	126 396 2 952	27 255 24 948 7 475 -	189 026		
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	14 325 191	15 856 24 948 6 321 -	61 641		
2.3	іншими активами	187 222 -	- - - -	187 222		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 109 467 802	324 980 2 952	29 488 99 973 9 300		

Таблиця 7.8. 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 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
заставленого забезпечення	Вплив застави						
1	Кредити, надані юридичним особам	324 980283 62841 352					
2	Придбані знецінені кредити	32 440 27 788 4 652					
2.1	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців		2 952	2 951	1		
2.2	фізичних осіб	29 488 24 837 4 651					
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	99 973 23 692 76 281					
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби			9 300	7 533	1 767	
5	Кредити овердрафт	1 109 - 1 109					
6	Усього кредитів	467 802342 641125 161					

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
заставленого забезпечення	Вплив застави						
1	Кредити, надані юридичним особам	350 488251 99798 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 670296 926142 744					

Банк для оцінки застави в основному застосовує порівняльний метод.

## 8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	756 233365 881	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	164 584	24 097
3	Усього цінних паперів	780 330530 465	

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Депозитні сертифікати Національного Банку України	756 233	365 881
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	756 233	365 881

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Державні облигації	24 097	164 584
2	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	24 097	164 584

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	756 233	756 233
2	Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	24 097	24 097

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за 2018 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
	Мінімальний кредитний ризик	365 881	365 881
2	Державні облигації, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	Мінімальний кредитний ризик	164 584	164 584

## 9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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 2017	4 451	979	1 551	1 807	414	33	658	2 215	12 108
1.1	первісна (переоцінена) вартість	4 637	1 339	2 168	2 582	503	1 375	658	3 170	16 432
1.2	знос на 31 грудня 2017	(186)	(360)	(616)	(776)	(89)	(1 342)	-	(955)	(4 324)
2	Надходження	5	3 215	-	1 264	509	1 042	8 319	564	14 918
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	(32)	(107)	(27)	(6 319)	-	(6 485)
5	Знос/Амортизаційні відрахування	(70)	(648)	(310)	(568)	(68)	(547)	-	(353)	(2 564)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2018	4 386	3 546	1 242	2 470	748	501	2 658	2 426	17 977
6.1	первісна (переоцінена) вартість	4 642	4 554	2 168	3 814	905	2 390	2 658	3 734	

	24 865											
6.2	знос на 31 грудня 2018(256)	(1 008)	(926)	(1 344)	(157)	(1 889)	-	(1 308)	(6 888)			
7	Надходження 0	1797	399	1238	498	840	8273	1302	14347			
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів											
	245 - -	16	104	129	-	497	991					
9	Вибуття - -	(29)	-	-	-	-	(6740)	-	(6769)			
10	Знос/Амортизаційні відрахування	(95)	(1061)	(321)	(846)	(146)	(921)		(493)			
	(3883)											
11	Балансова вартість на 31 грудня 2019	4 536	4 282	1 291	2 878	1 204	549	4 191	3732			
	22 663											
11.1	первісна (переоцінена) вартість	4 887	6 348	2 476	5 068	1 507	3 330	4 191	5 533			
	33 340											
11.2	знос на 31 грудня 2019(351)	(2 066)	(1 185)	(2 190)	(303)	(2 781)	-	(1 801)	(10 677)			
Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ та НА на 31.12.19 становить 2 720 тис. грн.												

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Інші фінансові та інші активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові та інші активи

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 201931 грудня 2018

1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	636	208									
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування - банкомати	213	34									
3	Інші нараховані доходи	761	902									
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2 096	2 176									
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги					387	387					
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів			1 680	1 490							
7	Дебіторська заборгованість за послуги			670	1 009							
8	Витрати майбутніх періодів	2 513	2 573									
9	Активи утримувані для продажу	97 377	96 348									
10	Оренда	9 388	4 267									
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	96	-									
12	Інші фінансові активи	1 307	487									
13	Резерв під інші активи, в т.ч.	(10 936)	(5 555)									
13.1	Резерв під інші нараховані доходи	(605)	(594)									
13.2	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з надання банківських гарантій								(96)			
	-											
13.3	Резерв під кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги					(387)	(387)					
13.4	Резерв під дебіторську заборгованість за послуги			(277)	(186)							
13.5	Резерв під дебіторську заборгованість з придбання активів			(115)	(121)							
13.6	Резерв під нараховані доходи по оренді			(9 388)	(4 267)							
13.7	Резерв за іншими фінансовими активами			(68)	-							
14	Усього інших активів за мінусом резервів			106 188	104 326							

Таблиця 10.1.1 Активи утримувані для продажу

(тис. грн.)

Квартири	Житлові будинки	Земельні ділянки	Нежитлові	приміщення
Обладнання	Товари в обороті	Всього		
Вартість на 31 грудня 2018	2 410	18 306	6 826	47 524
			11 141	10141
			96 348	

Надходження

1 388 865 4 172 4 745 - - 11 170

Продаж

(1 550) - (271) (8 207) (113) - (10 141)

Вартість на 31 грудня 2019 2 248 19 171 10 727 44 062 11 028 10 141 97 377

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за послуги	Оренда	Дебіторська заборгованість ПАТ "Терра Банк"	Усього
1	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	-	-	(387)	(121)	(186)	(4 267)	-	(5 555)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(64)	(68)	(96)	-	6	(102)	(5 121)	(41 269)	(46 714)
3	Списання за рахунок резерву	53	-	-	11	-	41 269	41 333		
4	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(605)	(68)	(96)	(387)	(115)	(277)	(9 388)	-	(10 936)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів та інших фінансових активів за 2018 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість 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	(284)	-	(22)	(40)	(3 694)	(4 040)
3	Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(594)	(387)	(121)	(186)	(4 267)	(5 555)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2019 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Без ризику	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	636	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно-технічний комплекс самообслуговування-банкомати	213	-	-	-	213	-
3	Інші нараховані доходи	-	-	135	14	22	590
4	Кошти, що є забезпеченням фінансової безпеки операцій з використання платіжних карток	2096	-	-	-	-	2096
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 680	-	-	1 564	-	1
6	Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	285	25	176	184
7	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	387	387	-	-	-
8	Витрати майбутніх періодів	2 513	-	-	-	-	2 513
9	Активи утримувані для продажу	97 377	-	-	-	-	97 377
10	Оренда-	-	-	-	9 388	9 388	-
11	Дебіторська заборгованість за операціями з надання банківських гарантій	-	-	-	-	-	-
	-	-	96	96	-	-	-
12	Інші активи	553	-	754	-	-	1307

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості окремих статей інших активів за 2018 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик
-------	--------------	-----------------------------	-------------------------	--------------------------	-------------------------

ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього						
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	208	-	-	-	-	-	208	
2	Інші нараховані доходи	-	280	22	20	580	902		
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	1 338	4	55	93	1 490		
4	Дебіторська заборгованість за послуги	-	714	31	168	96	1 009		
5	Кошти в банку, що ліквідується, згідно кредиторської вимоги	-	-	-	-	-	-		
	387 387								
6	Оренда-	-	-	-	4 267	4 267			

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Кошти клієнтів  
Таблиця 11.1. Кошти клієнтів  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Юридичні особи, в т.ч.	985 419	707 490
1.1	поточні рахунки	679 580	568 221
1.2	строкові кошти	305 825	139 269
1.3	Кошти за недіючими рахунками	14	-
2	Фізичні особи, в т.ч.	369 641	370 080
2.1	поточні рахунки	126 743	170 093
2.2	Кошти за недіючими рахунками	22 078	22 097
2.3	строкові кошти	220 820	177 890
3	Усього коштів клієнтів	1 355 060	1 077 570

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2019	31 грудня 2018
	сума % сума %		
1	Фізичні особи	369 641	27 835
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 799	3
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 998	3
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 315	-
5	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	102 686	243 460
6	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	360 290	27 89 520
7	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	51 749	4 35 128
8	Виробництво	120 646	91 877
9	Постачання електроенергії, газу, пари, забір, очищення та постачання води	74 702	5 128
10	Надання інших індивідуальних послуг	63 713	5 259
11	Інші	123 521	45 220
12	Усього коштів клієнтів	1 355 060	100 1 077 570

Станом на 31 грудня 2019 року залучені Банком кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб були оформлені у якості забезпечення за активними операціями, а саме:

" кошти фізичних осіб -10 813 тис. грн.;

" кошти юридичних осіб - 23 923 тис. грн.

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.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Гарантії надані	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2018	540	540
2	Формування та/або збільшення резерву	114	114
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1)	(1)
4	Залишок на 31 грудня 2019	653	653

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Інші зобов'язання та інші фінансові зобов'язання

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

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 201	4 174
2	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	10 154	1 010
3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	481	397
4	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 706	5 192
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 932	1 178
6	Доходи майбутніх періодів	367	286
7	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	482	618
8	Кредиторська заборгованість за послуги	350	652
9	Суми до з'ясування	60	65
101	Інші	1 977	807
11	Усього	29 846	14 243

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

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 2017	20 052,2	20 052,2	200 522
2	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років		-	-
				54 142
3	Залишок на 31 грудня 2018	20 052,2	20 052,2	254 664
4	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років		-	-
				10 025
	Залишок на 31 грудня 2019	20 052,2	20 052,2	264 689

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2019 р. - 20 052 250

Номінальна вартість однієї акції - 13,20 грн.

# 15.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
Таблиця 15.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018	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	343 660-	343 660	342 636-	342 636				
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	192 042	219 513	411 555	201 126	165 224	366 350		
3	Інвестиції в цінні папери	8	756 233	24 097 780	330 530 465-	530 465				
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток						1 527	-	1 527	
5	Відстрочений податковий актив		155	-	155	83	-	83		
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	221	22 442	22 663	501	17 476	17 977		
7	Інші активи	10	106 185	3 104 326-	104 326					
8	Активи з права користування		931	12 170	13 101	-	-	-		
9	Усього активів		1 413 788	265 391	1 679 179	1 182 289	182 700	1 364 989		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ										
10	Кошти клієнтів	11	1 331 374	23 686	1 355 060	1 077 352	218	1 077 570		
11	Резерви за зобов'язаннями	12	637	16	653	540	-	540		
12	Інші зобов'язання	13	30 415	116	30 531	14 243	-	14 243		
13	Зобов'язання орендаря		945	12 306	13 251	-	-	-		
14	Усього зобов'язань		1 363 371	36 124	1 399 495	1 092 135	218	1 092 353		

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1005.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати  
Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	79 200	73 139
2	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України	84 059	60 839
3	Кошти в інших банках	2 987	3 859
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	87	114
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України	5 921	8 942
6	Усього процентних доходів	172 254	146 893
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(9 527)	(5 845)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(17 817)	(13 798)



9	Поточні рахунки	(18 330)	(9 507)	
10	Кредити овернайт, що отримані від банків	(37)	(10)	
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря			(1 582) -
12	Усього процентних витрат	(47 293)	(29 160)	
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	124 961	117 733	

**17.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1045.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати  
Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати  
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ**

1	Розрахунково-касові операції	60 967	36 209
2	Операції з цінними паперами	33	62
3	Інші	5 454	3 923
4	Гарантії надані	2 265	2 177
5	Усього комісійних доходів	68 719	42 371

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ**

6	Розрахунково-касові операції	(5 205)	(4 514)
7	Інші	(3 045)	(1 040)
8	Усього комісійних витрат	(8 250)	(5 554)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	60 469	36 817

**18.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Інші операційні доходи  
Таблиця 18.1. Інші операційні доходи  
(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

1	Доходи від штрафів, пені	197	563
2	Дохід від перерахованих процентів по вкладах	101	109
3	Дохід за кредитними операціями	10 552	30 179
4	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 349	4 370
5	Дохід від суборенди	5	-
6	Дохід від продажу заставного майна	1 068	2 073
7	Результат від продажу основних засобів	22	4
8	Відновлення суми дебіторської заборгованості при розірванні договору про відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК" -	11 269	
9	Інші	64	27
10	Усього операційних доходів	16 358	48 594

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.

**19.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 1395.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Заробітна плата та премії	(120 399)	(85 814)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(14 328)	(10 895)
3	Інші виплати працівникам	(381)	(315)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(135 108)	(97 024)

Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Амортизація основних засобів	(3 390)	(2 255)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(493)	(353)
3	Амортизація активу з права користування	(5 694)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(9 577)	(2 608)

Таблиця 19.3 Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, господарські	(18 612)	(13 365)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(9 271)	(12 653)
3	ПДВ за орендними платежами	(604)	-
4	Професійні послуги	(1 327)	(976)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 477)	(634)
6	Витрати із страхування	(507)	(1 961)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 722)	(5 395)
8	Операції з нерухомістю	-	(1 896)
9	Юридичні та нотаріальні послуги	(1 952)	(2 669)
10	Інші	(4 127)	(3 335)
11	Збиток від операції відступлення права вимоги заборгованості ПАТ "ТЕРРА БАНК"	(16 269)	-
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(44 599)	(59 153)

**20.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Поточний податок на прибуток	(1 625)	(2 248)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	72	70
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 553)	(2 178)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Прибуток до оподаткування	8 566	10 141
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 542)	(1 825)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(613)	(461)
3.1	Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(587)	(394)
3.2	Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі		

ліквідації або продажу такого активу	(5)	(23)
3.3 Сума витрат на формування резерву сумнівних боргів	(21)	(36)
3.4 Сума заборгованості, списана за рахунок резерву, що не є безнадійною згідно ПКУ 530	(8)	
4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: -	54	
4.1 Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів	524	350
4.2 Сума залишкової вартості окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів у разі ліквідації або продажу такого об'єкта	6	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.: -	(271)	
5.1 Дохід від операції купівлі-продажу ЦП	-	(21)
6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч.: -	5	
6.1 Дохід від операції купівлі-продажу цінних паперів	-	5
7 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	72	70
8 Витрати на податок на прибуток	(1 553)	(2 178)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2019
-------	--------------	---------------------------	------------------------------	---------------------------

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	83	72	155
1.1	Основні засоби (14)	51	37	
1.2	Резерви сумнівних боргів	97	21	118
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	83	72	155
3	Визнаний відстрочений податковий актив	97	58	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (14)	14	-	

Таблиця 20.3. 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)	

**21.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 21.1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 013	7 963
2	Прибуток (збиток) за рік	7 013	7 963
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20 052,2	20 052,2
4	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,4	0,4

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018	
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	11 556	58 154	
2	Нерозподілений прибуток (збиток)	6 614	5 774	
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 770	
4	Збільшення вартості акцій за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років	(10 54 142)	(10 025)	
5	Прибуток (збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій	8 145	11 556	

## 22.

### Примітка 22. 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 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 звітнього 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.

Таблиця 22.1. Аналіз ринкового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
	монетарні зобов'язання	чиста позиція	
1	Долари США	888 752	897 408
2	Євро	86 172 76 157 10 015	30 515 29 259 1 256
3	Інші	149 130 19	110 30 80
4	Усього	975 073 973 695 1 378	308 549 306 665 1 884

Таблиця 22.2. 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 2019 року	31 грудня 2018 року
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)
	вплив на власний капітал		
1	Зміцнення долара США на 30%	(2 597) (2 597) 164	164
2	Послаблення долара США на 20%	1 731 1 731 (110)	(110)
3	Зміцнення євро на 30%	3 005 3 005 377	377
4	Послаблення євро на 20%	(2 003) (2 003) (251)	(251)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	6 6 24	24
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(4) (4) (16)	(16)

Таблиця 22.3. 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 2019 рік	Середньозважений валютний курс 2018 рік
	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)
	вплив на власний капітал		
1	Зміцнення долара США на 30%	(2 597) (2 597) 164	164
2	Послаблення долара США на 20%	1 731 1 731 (110)	(110)
3	Зміцнення євро на 30%	3 005 3 005 377	377
4	Послаблення євро на 20%	(2 003) (2 003) (251)	(251)

5	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	24	24
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	(16)	(16)

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

" 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 22.4. 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
	2019 рік					
1	Усього фінансових активів	763 574 158 058 244	396 373 208 1 539 236			
2	Усього фінансових зобов'язань	1 019 819	294 364 26 923 33 351	1 374 457		
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(256 245)		(136 306)		
	2018 рік					
4	Усього фінансових активів	445 569 276 360 174	886 345 362 1 242 177			
5	Усього фінансових зобов'язань	846 293 191 783 223	44 677 1 082 976			
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(400 724)		84 577 174		
663	300 685 159 201					

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 31.01.2019, потенційна зміна чистого процентного доходу (ЧПД) в разі підвищення ставки на 1% складе 1 424 тис. грн., а при зниженні ставки на 1% - зменшиться на 1 424 тис. грн. Відповідно до цього збільшиться або знизиться прибуток та капітал банку. Разом з цим, необхідно зазначити, що зміна ЧПД на 1 424 тис. грн. складе менше 1% від регулятивного капіталу, що вважається таким, що не матиме значного впливу на діяльність Банку.

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 року				
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів				16,64	13,32	-	-	20,6
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення				13,31	3,98	-	-	17,7
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів	4,63	2,94	0,7	-	2,9	2,6	0,9	-
3.1	поточні рахунки	2,26	-	-	-	1,2	-	-	-
3.2	строкові кошти	13,88	3,53	2,26	-	14,5	5,5	1,8	-

#### Географічний ризик

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

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	Інші країни	Усього
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		343 63426	343 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів		411 50253	411 555
3	Інвестиції в цінні папери	780 330-		780 330
4	Інші фінансові активи	3 687 4	3 691	
5	Усього фінансових активів	1 539 153	83	1 539 236
	Зобов'язання			
6	Кошти клієнтів	1 277 759	77 301	1 355 060
7	Інші фінансові зобов'язання	19 397	-	19 397
8	Усього фінансових зобов'язань		1 297 156	77 301
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		241 997(77 218)	164 779
10	Зобов'язання кредитного характеру		199 128-	199 128

Таблиця 22.7. 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 61521	342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів		366 010340	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

9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	182	461	(23 260)	159
201					
10	Зобов'язання кредитного характеру	112 237-	112 237		
	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 Політику про управління ризиком ліквідності в АТ "КРИСТАЛБАНК", яке визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього					
1	Кошти клієнтів	1 033 773	294 363 26 924 -	1 355 060	
1.1	Кошти фізичних осіб	188 737 180 716 188	-	369 641	
1.2	Кошти юридичних осіб	845 036 113 647 26 736 -		985 419	
2	Інші фінансові зобов'язання	18 571 296	524 6	19 397	
3	Фінансові гарантії	8 573 49 191 732	-	58 496	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		4 970 129 173 6 489 -	140 632	
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями			1 065 887	473
023	34 669 6	1 573 585			

Таблиця 22.9. 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	Понад 5 років
1	Кошти клієнтів	885 564 191 783 223	-	1 077 570	
1.1	Кошти фізичних осіб	210 440 159 423 217	-	370 080	
1.2	Кошти юридичних осіб	675 124 32 360 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			916 390 251 740 27 083	
-					
1	195 213				

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 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
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660	-	-	-	343 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7 341	158 059 186 559 59 596	411 555		
3	Інвестиції в цінні папери	756 233 24 097	-	-	780 330	
5	Інші фінансові активи	3 691	-	-	3 691	
6	Усього фінансових активів	1 110 925	182 156 186 559 59 596	1 539 236		
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	1 033 773	294 364 26 923	-	1 355 060	
8	Інші фінансові зобов'язання	18 571 296	524 6	19 397		
9	Усього фінансових зобов'язань	1 052 344	294 660 27 447 6	1 374 457		

Таблиця 22.11. 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
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	342 636	-	-	-	342 636
2	Кредити та заборгованість клієнтів	37 097	154 367 98 792	79 094	366 350	
3	Інвестиції в цінні папери	408 472 121 993	-	-	530 465	
5	Інші фінансові активи	2 726	-	-	2 726	
6	Усього фінансових активів	790 931 276 360 98 792	76 094	1 242 177		
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	885 564 191 783 223	-	1 077 570		
8	Інші фінансові зобов'язання	4 134 1 272	-	5 406		
9	Усього фінансових зобов'язань	889 698 193 055 223	-	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	83 107 159 201 159 201		(98 767)	(15 462)	

## 23.

Примітка 23. 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 31.12.2019 року.

За даними файлу 6DX на 31.12.2019 року, норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становить 41,25% (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 23.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019	2018
1	Основний капітал	248 314 250	178
1.1	Статутний капітал	264 689 254	664
1.2	Нематеріальні активи	(6 036)	(4 261)
1.3	Резервні фонди	6 510	6 111
1.4	Прибуток розрахунковий	(16 849)	(6 336)
1.4.1	Фінансовий результат поточний	7 013	7 963
1.4.2	Нараховані неотримані доходи	(5 273)	(8 969)
1.4.3	Нерозподілені прибутки минулих років	1 132	3 593
1.4.4	Непокритий кредитний ризик	(19 721)	(8 923)
2	Регулятивний капітал без зменшення	248 314 250	178
3	Усього регулятивного капіталу	248 314 250	178

## 24.

Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку

1) розгляд справ у суді.

Станом на 01.01.2020 р. в провадженні різних судових інстанцій знаходилося 69 позовів банку та зустрічних позовів, відповідачем за якими є банк, з них:

- 28 позовів немайнового характеру;
- 41 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 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
1	Надані зобов'язання з кредитування	-	3 241
2	Відкличні зобов'язання з кредитування	140 632 711	093
3	Гарантії видані	58 496	37 902
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(653)	(540)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	198 475 111	696

Таблиця 24.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

(тис.

грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Відкличні зобов'язання з кредитування		140 632
	140 632		
2	Надані гарантії клієнтам		58 496
	58 496		
3	Усього зобов'язань із кредитування		199 128 199 128
4	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(653)	(653)
5	Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		198 475 198 475

Таблиця 24.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду		74 334 74 334
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 000 981	1 000 981
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено		928
465	928 465		
4	Вплив курсу валют	(6 218)	(6 218)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду		140 632 140 632

Таблиця 24.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2018	31 грудня 2018
1	Гривня	155 213 77 457	
2	Долар США	43 262	32 850
3	Євро	-	1 389
5	Усього	198 475 111 696	

## 25.

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" та МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання". Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу, або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Банк визначає політику і процедури для періодичності оцінки справедливої вартості. 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 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки фінансових активів та зобов'язань за 2019 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	24 097	24 097	24 097
2	Усього активів	24 097	24 097	24 097

Таблиця 25.2. 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

## 26.

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Активи за категоріями оцінки за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
-------	--------------	-------------------------------	---

АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	343 660-	343 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів	411 555-	411 555
3	Інвестиції в цінні папери	365 88124 097	389 978
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881-	365 881
4	Інші активи	3 691 -	3 691
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з банками	636 -	636
4.2	дебіторська заборгованість за операціями, здійсненими через програмно - технічний комплекс самообслуговування - банкомати	213 -	213
4.3	Інші нараховані доходи	761 -	761
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	2 096 -	2 096
4.6	Військовий збір, що сплачується фізичними особами за результатами річного декларування	754 -	754
4.7	Резерви під знецінення	(1 156) -	(1 156)
5	Усього активів	1 124 787	24 097 1 148 884

Таблиця 26.1. Активи за категоріями оцінки за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
-------	--------------	-------------------------------	---

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 881164 584530 465	
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	365 881-	365 881
4	Інші активи	2 726 -	2 726
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
4.6	Резерви під знецінення	(981) -	(981)
5	Усього активів	1 077 593	164 5841 242 177

## 27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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%)	-	-	63	
	2 963				
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(10)	(161)
3	Інші активи	1	-	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,25%-10%)	71 673	-	1 477	108 712
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	-	2 429	418

Таблиця 27.2. 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	
	55				
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 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	26	206
2	Процентні витрати	(940)	-	(140)	(3 599)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(3)	(125)	
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках-	-	-	(3)	
	(125)				
5	Комісійні доходи	80	-	90	281
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 460)	-	(22 847)	(8 301)

Таблиця 27.4. 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	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 510)	-	(17 411)	(5 565)

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------	--------------	----------------------------------	------------------------

1	Інші зобов'язання	158	5
---	-------------------	-----	---

Таблиця 27.6. 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 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------	--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1	1 354	4 380
---	--	---	-------	-------

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	1	1 225	802
---	--	---	-------	-----

Таблиця 27.8. 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 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019 рік	2018 рік		
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	22 719	2 428	17 411	1 349
2	Виплати під час звільнення	91	13	-	-

## 28.

Примітка 28. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували коригування фінансової звітності.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30634365
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01133, Україна, м. Київ, бульв. Лесі Українки, буд. 10, кв.61
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0019, дата: 24.12.2014
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність" у фінансовій звітності. У зв'язку з поширенням на початку 2020 року нового коронавірусу (COVID-19), Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Уряд України затвердив заходи, які необхідно вжити через загрозу епідемії коронавірусної хвороби в Україні та для недопущення поширення COVID-19. Отже, в Україні оголошено карантин. Національний банк впроваджує систему антикризових заходів на час карантину. Усі вони мають одну мету - забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи.</p> <p>Існування значної невизначеності,</p>



		<p>пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) створює небезпеку як для економічного зростання, так і для фінансової стабільності в країні в цілому. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Уряд та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.</p> <p>Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.</p> <p>Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:</p> <p>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. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;</li> <li>- Активи на продаж (заставне майно, що перейшло у власність Банку).</li> </ul> <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</p>
--	--	---

		<p>розміру очікуваних 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>Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.</p> <p>Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.</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 вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;</li> <li>- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;</li> </ul>
--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;</li> <li>- Ми протестували вхідні дані та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;</li> <li>- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.</li> </ul> <p>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 97 377 тис. грн. (станом на кінець 2018 року 96 348 тис. грн.). Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна. Визначення вартості активів на продаж потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому 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 оприбуткована ще в 2015 та 2016</p>
--	--	--

		<p>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>Додатково звертаємо увагу на інформацію зазначену в Пояснювальному параграфі цього Звіту. Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості, спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку реалізувати майно без істотної втрати його вартості.</p>
10	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 1010, дата: 23.10.2019
11	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 02.03.2020, дата закінчення: 30.03.2020
12	<b>Дата аудиторського звіту</b>	31.03.2020

13	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	216 000,00
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	
<p>№ 1043 "31" березня 2020 року м. Київ</p> <p>Цей звіт адресується :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ї Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК";</li> <li>Ї Національному банку України;</li> <li>Ї Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.</li> </ul> <p>I. Звіт щодо Фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки (Звіту про фінансові результати), Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). 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.</p> <p>Пояснювальний параграф</p> <p>Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність" у фінансовій звітності.</p> <p>У зв'язку з поширенням на початку 2020 року нового коронавірусу (COVID-19), Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Уряд України затвердив заходи, які необхідно вжити через загрозу епідемії коронавірусної хвороби в Україні та для недопущення поширення COVID-19. Отже, в Україні оголошено карантин. Національний банк впроваджує систему антикризових заходів на час карантину. Усі вони мають одну мету - забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи. Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) створює небезпеку як для економічного зростання, так і для фінансової стабільності в країні в цілому. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості заходів, які будуть вживати Уряд та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.</p> <p>Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.</p> <p>Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:</p> <p>Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під</p>		

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. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

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

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

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 більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми протестували вхідні дані та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

#### 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 97 377 тис. грн. (станом на кінець 2018 року 96 348 тис. грн.).

Дана категорія активів, щодо якої банком здійснюються планові заходи з продажу, переважно представлена об'єктами нерухомого майна.

Визначення вартості активів на продаж потребує застосування професійного судження управлінського персоналу про суттєві облікові оцінки, тому 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 набуто Банком шляхом примусового стягнення.

Додатково звертаємо увагу на інформацію зазначену в Пояснювальному параграфі цього Звіту. Існування значної невизначеності, пов'язаної із запровадженням в країні карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) може вплинути на рівень ліквідності ринку нерухомості, спроможність/бажання суб'єктів господарювання інвестувати в нерухомість та відповідно - спроможність Банку реалізувати майно без істотної втрати його вартості.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), яка включає у складі звіту керівництва Звіт про корпоративне управління, відповідно до закону "Про цінні папери і фондовий ринок", який ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

#### 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.

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 2019 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 21 жовтня 2019 року № 155

5 років

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" в 2019 році надавала послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку. 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 2020 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". Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бузілов А.М.  
?

## II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1043 від "31" березня 2020 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 2019 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України 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 2020 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 2019 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 внутрішнього контролю.

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 файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2020 року, 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 показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2020 року, які 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 № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах"; 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 змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах

встановленим вимогам.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2020 року № 105-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

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 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6 DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року становить 247 860 тис. грн. ( на кінець 2018 року - 248 417 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2019 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 41%.

Розмір регулятивного капіталу 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

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486  
А.М. Бузілов

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

"31" березня 2020 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 2019 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**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>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</b>	<b>Вид інформації</b>
1	2	3
04.02.2019	05.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.03.2019	04.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.04.2019	05.04.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
03.06.2019	03.06.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.06.2019	12.06.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
24.06.2019	24.06.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на

		вчинення значних правочинів
05.09.2019	06.06.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
21.11.2019	22.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.11.2019	25.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.10.2019	17.12.2019	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення