КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 15.04.2021 року

Голова Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

_____ Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

_____ О.М. Образ

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2020 році

Шановні Акціонери,

Протягом звітного періоду Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК» або Банк) виконувала свої обов'язки з належною обачливістю відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» та інших регулятивних вимог та нормативних актів.

З огляду на те, що 2020 рік був нестандартним для роботи фінансового сектору, діяльність Наглядової ради була зосереджена насамперед на протистоянні виклику та мінімізації впливу пандемії COVID – 19 на діяльність Банку.

Здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку в цілому, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей із членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись ні на що розвиватись у відповідності до запланованих напрямків. Діяльність Банку характеризувалась побудовою стійкої моделі бізнесу через зважене кредитування, очищення активів від проблемної заборгованості, підвищення ефективності операційної діяльності та забезпечення достатнього рівня капіталізації.

Наглядова рада підтримувала Правління з вищезазначених питань, заохочуючи до подальших заходів для підвищення ефективності, в той же час оцінюючи та відстежуючи можливості та ризик-профіль Банку.

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку:

У 2020 році склад Наглядової ради Банку не змінювався.

Кількісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам статті 39 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та підпункту 8.1. Статуту Банку.

Станом на кінець 2020 року Наглядова рада Банку складалася з 5 (п'яти) членів, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради станом на кінець 2020 року був наступним:

- Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;
- Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Вищезазначений склад Наглядової ради Банку був обраний 19.04.2018 року річними Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №1) на строк три роки.

Наглядова рада виконує функції що належать до її компетенції згідно Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та чинного законодавства України.

Члени Ради Банку працюють на умовах трудових та цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів та не входять до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймають інших посад в Банку.

За результатами проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, визначено:

Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.
Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.
До складу Наглядової ради входять особи різного віку, гендерної приналежності, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського сектору України, культури ведення бізнесу, що є необхідним для ефективного виконання задач і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку.
Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, характеру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. У зв'язку з чим, необхідність створення комітетів Наглядової ради – відсутня.
Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої функції належним чином, відповідно до вимог чинного законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління Банку та більш ефективному управлінню Банком в цілому.

Діяльність Наглядової ради є злагодженою, оцінена на високому рівні. Рада Банку має достатню кількість Членів. Члени Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової ради. Думки, які розходяться з поглядами більшості, завжди

вислуховуються та обговорюються до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань члени Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради.
Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Ради.
Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку, належним чином задокументовані, виконуються Правлінням та всіма структурними підрозділами Банку.

Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку:

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої визначено:

- Голова Наглядової ради Банку Копилов Вадим Анатолійович, є компетентним та високопрофесійним членом Наглядової ради, має багаторічний досвід роботи у сфері фінансів та державного управління, володіє цінним досвідом та знаннями, необхідними для успішного виконання покладених на нього функцій.
  У відповідності до затвердженого розподілу повноважень членів Наглядової ради Банку Копилов Вадим Анатолійович відповідає за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, очолює та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради Банку, з притаманним йому високим рівнем відповідальності та неупередженості.
- Член Наглядової ради Гребінська Оксана Володимирівна, є компетентним та високопрофесійним членом Наглядової ради, володіє цінним багаторічним досвідом та знаннями у банківський сфері, вносить значимий внесок у виконання Радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання своїх обов'язків.
  Гребінська Оксана Володимирівна наполегливо працює над вдосконаленням організації ефективної і адекватної системи внутрішнього аудиту та системи контролю за дотриманням норм (комплаєнс), сприяє впровадженню інноваційних підходів щодо діяльності цих напрямків, з притаманною їй емпатією та орієнтацією на успіх.
- Незалежний директор, член Наглядової ради Дмитренко Наталія Олександрівна, є компетентним спеціалістом, має достатній досвід та відповідні знання і компетенції, необхідні для ефективного виконання функцій незалежного директора.
  У відповідності до затвердженого розподілу повноважень членів Наглядової ради Банку Дмитренко Наталія Олександрівна відповідає за упровадження Організаційної структури Банку та Політики винагороди Банку.
  Дмитренко Наталія Олександрівна, має бездоганну ділову репутацію та неупереджену незалежну позицію, демонструє високу відповідальність та моральну гідність, здатна ідентифікувати ключові фактори ситуації, їх взаємодію та визначати ті, які заслуговують найбільшої уваги.
- Незалежний член Наглядової ради Долінський Леонід Борисович, є високопрофесійним спеціалістом у фінансовій сфері, зокрема у напрямку ризик-менеджменту. Долінський Леонід Борисович поєднує виконання функцій незалежного директора з викладацькою діяльністю, обіймає посаду професора кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України, а також є членом Правління Асоціації фахівців оцінки України, сертифікованим ФДМУ експертом-оцінювачем. Виконання зазначених функцій не обмежувало та не впливало на результативність діяльності Леоніда Борисовича у складі Наглядової ради.
  У відповідності до затвердженого розподілу повноважень членів Наглядової ради Банку Долінський Леонід Борисович відповідає за упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку. Долінський Л.Б. при виконанні своїх обов'язків в Раді, завжди дотримується незалежної та виваженої позиції, з високим рівнем відповідальності за прийняті рішення.

- Незалежний член Наглядової ради Мармуляк Дмитро Іванович, є компетентним спеціалістом, має великий управлінський досвід у банківській сфері, також має значний досвід у сфері фінансів та інвестування.
  У відповідності до затвердженого розподілу повноважень членів Наглядової ради Банку Мармуляк Дмитро Іванович відповідає за упровадженням реалізації Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку.
  Дмитро Іванович демонструє високі ділові та комунікативні навички, в своїй роботі керується принципами неупередженості та чесності, що дозволяє приймати справедливі та ефективні для Банку рішення, з врахуванням прав акціонерів, вкладників та інтересів Банку в цілому.

Компетентність та ефективність Голови та членів Наглядової ради, підтверджується наявністю на високому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банком законом, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

У 2020 році комітети у складі Наглядової ради не створювались. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що усі члени Ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі і присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, не призводять до необхідності створення комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди.

Щодо оцінки ділової репутації членів Наглядової ради та незалежності незалежних членів Ради Банку:

Відповідно до проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку та за результатами щорічної оцінки керівників Банку (яка проводиться Банком відповідно до затвердженого Порядку проведення перевірки керівників АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України), **не виявлено ознак небездоганної ділової репутації членів Наглядової ради**, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку та/або інших фактів, що свідчать про порушення членами Ради вимог чинного законодавства України, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та професійної етики.
Голова та члени Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» мають бездоганну ділову репутацію.
Незалежні директори, члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановлені законодавством України для даної посади.

Додаткові вимоги щодо ділової репутації членів Наглядової ради, а також щодо незалежності членів Ради, Банком не встановлювались.

Щодо оцінки процедур, що застосовуються Наглядовою радою Банку при прийнятті рішень:

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Положенням про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК».

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал та згідно щорічного плану засідань, що складається Наглядовою радою.

Засідання Наглядової ради можуть проводитись:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо). Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;
- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради шляхом погодження в письмовій формі питань, включених до порядку денного.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління або будь-якого члена Правління, керівника Служби внутрішнього аудиту, керівника підрозділу управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.
Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше чотирьох членів Наглядової ради. Головує на засіданні Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його повноваження.
Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.
Рішення Наглядової ради приймаються лише після їх всебічного обговорення. Наглядова рада приймає рішення незалежно від особистих інтересів її членів або інтересів контролюючих акціонерів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку.
Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, присутніми на засіданні Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні, всіма членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради, які несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу.

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю відвідують окремі засідання Наглядової ради, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

В звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 135 засідань, розглянуто та прийнято 340 рішень, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших підрозділів.
Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Під час засідань виділялось достатньо часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного.

При прийнятті рішень Наглядова рада керується положеннями статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК» та Положенням про Наглядову раду Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку в 2020 році

	присутність	% відвідування
Голова Наглядової ради ***Копилов В.А.***	135	100%
Член Наглядової ради ***Гребінська О.В.***	129	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор ***Дмитренко Н.О.***	128	95%
Член Наглядової ради – незалежний директор ***Долінський Л.Б.***	130	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор ***Мармуляк Д.І.***	135	100%

середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 97%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймають участь у засіданнях ради та були відсутні на засіданні через перебування у відрядженнях або відпустці, в тому числі члени Наглядової ради, які не перебувають в трудових відносинах з Банком, що було відображено в протоколах та така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

Щодо дотримання обов'язків дбайливого ставлення та лояльності до Банку:

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його Клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління Банку:

В своїй діяльності Банк дотримується принципів та рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, що схвалені Національним банком України.
Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним, визначено Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», 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.

Корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:

- Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку
- Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
- Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.
- Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
- Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів.

- Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.
- Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.
- Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.
- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ «КРИСТАЛБАНК» на ринку.

Щодо оцінки виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей:

З огляду на те, що 2020 рік був нестандартним для роботи фінансового сектору, діяльність Наглядової ради була зосереджена насамперед на протистоянні виклику та мінімізації впливу пандемії COVID – 19 на діяльність Банку.

Здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей із членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись ні на що розвиватись у відповідності до запланованих напрямків. Діяльність Банку характеризувалась побудовою стійкої моделі бізнесу через зважене кредитування, очищення активів від проблемної заборгованості, підвищення ефективності операційної діяльності та забезпечення достатнього рівня капіталізації.

Протягом 2020 року Наглядова рада дотримувалась затвердженого річного плану роботи та виконувала завдання, які перед собою ставила.

Серед основних завдань, можна виділити наступні короткострокові та довгострокові цілі:

- ✓ Контроль за реалізацією стратегії Банку;
- ✓ Контроль за вжиттям Правлінням заходів для забезпечення фінансової стабільності Банку;
- ✓ Зміцнення ринкових позицій Банку;
- ✓ Захист прав та інтересів Акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку;
- ✓ Забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку, яке відповідає вимогам чинного законодавства України.

Контролюючи реалізацію стратегії розвитку Банку, Наглядова рада забезпечила чіткий та раціональний розподіл повноважень між органами управління, що є важливим у досягненні розуміння того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його роботи.

Завдяки ефективному управлінню Банком, шляхом оперативного прийняття рішень Радою з важливих питань, Банком досягнуто сталого рівня надійності, збалансованості фінансових показників, дотримання норм банківської діяльності, що є запорукою захищеності інтересів

Клієнтів та акціонерів.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2020 році, діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» в звітному періоді визнана достатньо ефективною, колективна придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

Наглядова рада дякує усім Працівникам та Керівництву Банку за відданий внесок у період складного зовнішнього середовища.

Голова Наглядової Ради
АТ «КРИСТАЛБАНК» **В.А. Копилов**