



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 26.12.2022 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ДОЛІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №44 від 12.12.2022 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Валентин КОПИЛОВ

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2021 році**

Шановні Акціонери!

Представляю Вашій увазі звіт, який розкриває основні підсумки роботи Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) за 2021 рік.

Протягом 2021 року Наглядова рада продовжувала прикладати максимальні зусилля для стабільного розвитку Банку, успішно досягаючи поставлених стратегічних цілей.

Минулий 2021 рік був неймовірно продуктивним, адже нами було реалізовано низку ініціатив, які суттєво підвищили операційну прибутковість Банку із незмінно достатнім рівнем ліквідності для виконання усіх зобов'язань.

Водночас, цей звіт складений в той період коли ми всі переживаємо, без перебільшення історичні часи, коли вся Україна відбиває збройну агресію російської федерації. В ці дні, мобілізувавши усі інструменти та набутий досвід, наша команда разом зі всією країною бере участь у війні на різних ділянках та приближує нашу перемогу, активно включившись в нові процеси та досягнення цілей поставлених перед нами, надійно тримаючи фінансову оборону та підтримує економіку нашої країни в умовах воєнного часу.

Утім, задля того, щоб досягати поставлених цілей в майбутньому, потрібно бачити, до чого привели попередні дії, бачити комплексну картину результатів прийнятих рішень та вжитих заходів.

Так, упродовж звітнього періоду Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК» виконувала свої обов'язки з належною обачливістю, відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду та інших регулятивних вимог і нормативних актів.

З огляду на те, що 2021 рік був не менш насичений на нові виклики ніж попередній рік, діяльність Наглядової ради була зосереджена насамперед на протистоянні цим новим викликам, спираючись на набутий попередній досвід, з метою мінімізації впливу на діяльність Банку мінливості епідемічної ситуації, повільного відновлення економічних показників та посиленням загроз на тлі геополітичного загострення.

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, допомагаючи сформувати краще бачення проблем і викликів, які стоять на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей, 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:

15 квітня 2021 року рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №1) склад Наглядової ради був обраний на новий строк.

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 2021 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 2021 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.

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

Члени Наглядової 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.

Поточний склад Наглядової ради демонструє належний рівень знань, навичок та досвіду, необхідних для здійснення Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до основних видів діяльності, Стратегії розвитку та бізнес-плану Банку, а також з урахуванням розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру діяльності Банку, Організаційної структури та профілю ризиків 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 Наглядовій 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. Наглядова рада Банку має достатню кількість Членів. Члени Наглядової 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 Наглядової 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 Наглядової 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:

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 Банку законом, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

У 2021 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 Наглядової 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 Наглядової 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 Наглядової 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, встановленим законодавством України для даної посади.

Додаткові вимоги щодо ділової репутації членів Наглядової ради, а також щодо незалежності членів Наглядової 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. При скликанні та проведенні засідань у 2021 році враховувався план засідань Наглядової ради, який був затверджений Наглядовою радою на першому засіданні 2021 року.

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 (методом опитування), шляхом заповнення бюлетенів для голосування з 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 Департаменту ризик-менеджменту, керівника Служби контролю за дотриманням норм (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.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується головою, 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 96 засідань, розглянуто та прийнято 297 рішень, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2021 року, зокрема, включають:

- затвердження Стратегії розвитку Банку;
- затвердження бюджету та бізнес-плану Банку;
- затвердження умов/внесення змін до умов кредитування та умов реструктуризації;
- затвердження лімітів (граничних сум) за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та затвердження істотних умов договорів що з ними укладалися;
- питання затвердження оцінки майна;
- розгляд звітів зовнішніх аудиторів та фінансової звітності Банку;
- затвердження річних планів проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком;
- розгляд звітів про роботу підрозділів контролю та корпоративного секретаря;
- питання внесення змін до Організаційної структури Банку та затвердження положень про структурні підрозділи Банку;
- вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;
- здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку;
- прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними укладалися;
- затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду;
- затвердження оновлень до політики Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- питання здійснення контролю за виконанням Стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;
- затвердження ключових показників ефективності (цілей) членів Правління та їх перегляд;
- розгляд результатів діяльності Банку;
- щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- питання щодо регулярного перегляду та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради, тощо.

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 у 2021 році

	присутність	% відвідування
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	93	97%
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	86	90%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.	92	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.	92	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.	94	98%

➡ середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 95%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймають участь у засіданнях Наглядової 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 об'єктивного 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:

Упродовж 2021 року Наглядова рада багато часу приділяла питанням безперервності бізнесу в умовах нових кризових коливань та викликів, питанням забезпечення охорони здоров'я та життя своїх працівників, а також віддаленому режиму роботи працівників. Одним із ключових питань також було вдосконалення роботи ІТ систем та діджиталізації 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.

Наглядова рада у 2021 році дотримувалася річного плану та виконала всі завдання, які перед собою ставила, таким чином, більшість цілей на 2021 рік Наглядовою радою було досягнуто.

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 над досягненням мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

Побудована 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 економічних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів Клієнтів та Акціонерів.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2021 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.

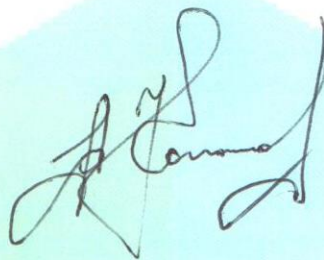
Безперечно, повномасштабна війна, яку росія розв'язала проти України, змусила поставити на паузу низку наших проектів і здобутків попередніх років, проте це тимчасово.

Переконаний, що в ці нелегкі для нас часи, злагоджена робота Ради та Правління спільно зі всією командою КРИСТАЛБАНКу і надалі сприятиме досягненню наших спільних цілей, крок за кроком ми будемо кращий Банк, який стабільно зростає, успішно працює і підвищує якість наданих послуг на фінансовому ринку України. І нам точно ще є над чим працювати.

Для цього маємо всі можливості.

СЛАВА УКРАЇНІ!

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**



Вадим КОПИЛОВ