



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 28.04.2023 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №9 від 28.03.2023 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Вадим КОПИЛОВ

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2022 році**

Шановні Акціонери!

Представляю Вашій увазі звіт, який розкриває основні підсумки роботи Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) за 2022 рік.

У 2022 році життя Банку, як і всіх українців, поділилось на «до і після» ...

Ще 23 лютого на зустрічі з Головою Правління ми обговорювали попередні підсумки 2021 року, констатуємо рекордне за весь період діяльності Банку зростання активів, доходів та прибутку. Проте ранок 24 лютого змінив наші плани, як і плани більшості українців.

В перші години та дні війни Наглядова рада разом із Правлінням Банку приймала надскладні рішення з питань, які ми проходили вперше. Потрібно було знаходити компроміси та нести дві конфліктуючі між собою відповідальності: перша - як забезпечити роботу Банку так, щоб більшість Клієнтів мали доступ до звичних банківських сервісів та послуг, друга – забезпечити максимально можливу за тих умов безпеку для працівників Банку та Клієнтів.

Пройшли перші шоківі дні, тижні, місяці і ми, як і більшість українців, почали оговтуватися та адаптуватися до життя в воєнний час, але рік що минув, показав що будь-які процеси можна запустити знову, трансформувати системи, підлаштувати роботу команди під навколишні умови, знайти вихід у кризових ситуаціях та навіть досягти при цьому сталих показників прибутковості.

Попри війну, стратегія розвитку КРИСТАЛБАНКу залишалась та залишається незмінною, стратегія – зростати.

І ми невпинно діджиталізуємо Банк та активно розвиваємо і модернізуємо онлайн-банкінг. Сьогодні ми працюємо над потужними процесами трансформації сервісів, з розумінням потреб наших Клієнтів.

За для досягнення стратегічної мети Наглядова рада підтримувала Правління та команду Банку в цілому, допомагаючи сформувати краще бачення проблем і викликів, які майже щодня стояли на перешкоді до досягнення Банком поставлених цілей, заохочуючи до упровадження подальших заходів для підвищення безпеки, стійкості та ефективності, в той же час оцінюючи та відстежуючи можливості та ризики.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2022 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.

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку:

Кількісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та нормам Статуту Банку.

Впродовж 2022 року склад Наглядової ради Банку не змінювався, Наглядова рада Банку здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради, а саме:

- ❖ 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 персональний склад Наглядової ради Банку був переобраний на новий строк рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.04.2021 року (Протокол №1), з терміном виконання повноважень - три роки.

У зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих та з врахуванням особливостей його діяльності, наявної прозорості структури управління, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

Наглядова рада виконує функції що належать до її компетенції та встановлені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України.

Члени Наглядової ради Банку виконують свої повноваження 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 більш ефективно, відповідно до вимог чинного законодавства України та сприяє оперативному 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, нарадах, конф-колах. Думки, які розходяться з поглядами більшості, завжди вислуховуються та обговорюються до прийняття остаточного рішення. За результатами підготовки до 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 за результатом попереднього опрацювання, приймалися одностайно членами Наглядової ради, шляхом заочного голосування (опитування).

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 2022 році комітети у складі Наглядової ради не створювались. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, покриває всі 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 Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК».

Засідання, наради, зустрічі Наглядовою радою скликалися та проводилися в міру необхідності з врахуванням необхідності забезпечення високого рівня оперативності.

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, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, 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, що беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується головою 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, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

У звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 47 засідань, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2022 року, зокрема, включають:

- затвердження змін до Стратегії розвитку Банку;
- затвердження змін до бюджету та бізнес-плану Банку;
- погодження проєкту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- щодо спрямування коштів на підтримку Збройних Сил України;
- 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 уклалися;
- питання затвердження оцінки майна;
- розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо оцінки фінансової звітності Банку;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, в тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- прийняття рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів 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 в нових редакціях 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 уклалися;
- 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;
- розгляд результатів діяльності Банку;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- перегляд та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради, здійснювався з урахуванням правил, обмежень та особливостей, встановлених регуляторами на період воєнного стану, зокрема, але не виключно, постановою Правління НБУ від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи на період запровадження воєнного стану», «Правилами роботи банків у

зв'язку із введенням в Україні воєнного стану», затверджених постановою Правління НБУ від 25.02.2022 №23.

Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень.

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалась чинним законодавством України, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК» та Положенням про Наглядову раду Банку.

До участі в нарадах, конф-колах Наглядовою радою, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших структурних підрозділів Банку.

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

Засідання Наглядової ради Банку у 2022 році

	присутність	% відвідування
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	44	94%
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	45	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.	46	98%
Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.	47	100%
Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.	46	98%

➡ середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 97%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймали участь у засіданнях Наглядової ради та були відсутні на засіданні через перебування у відпустці, в тому числі члени Наглядової ради, які не перебувають в трудових відносинах з Банком, що було відображено в протоколах, їх 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:

Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним, 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 принципах, які визначені Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»:

- 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:

На тлі успішного 2021 року, який не зіпсувала навіть пандемія, амбітні плани та цілі Наглядової ради та КРИСТАЛБАНКу на 2022 рік змінила але не зупинила війна...

З початком війни Рада Банку зіткнулася з принципово новими викликами, тому багато ідей, які планували реалізувати впродовж 2022 року, довелося поставити на паузу.

З перших годин та впродовж перших місяців повномасштабного вторгнення, головним завданням було забезпечення безперебійної роботи, з одночасним забезпеченням максимального можливого рівня безпеки працівників та клієнтів Банку, максимально утримати досягнутий рівень стабільно працюючого прибуткового Банку, підтримати Клієнтів та не втратити високий рівень їх довіри.

Надалі ми ввійшли у період стабілізації та поступового відновлення розвитку Банку, фокус спрямовувався на безперервність та вдосконалення дистанційних сервісів. Період пандемії COVID-19, вже створив передумови для прискорення цифровізації Банку та діджиталізації процесів, а в умовах війни цей безцінний досвід допоміг нам утримувати процеси в керованому стані.

З перших днів війни любий член команди КРИСТАЛБАНКу, перебуваючи в будь-якому місці з доступом до інтернету, міг виконувати свою роботу, а Клієнти мали можливість отримувати необхідні їм фінансові послуги, як результат: доволі високі показники ліквідності Банку; стабільна прибуткова діяльність Банку, попри активні бойові дії, корколомне падіння економіки, руйнування інфраструктури та енергетичний терор; ми отримали напрацьований дієвий механізм побудови довготривалих відносин з Клієнтами з фокусом на якість, гнучкість та індивідуальність; відбулась підготовка та реалізація проектів для запуску нових продуктів і сервісів, яких потребує сьогодення.

Здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей з членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись ні на що залишитись прибутковим та продовжити максимально можливий темп розвитку, у відповідності до запланованих напрямків.

Завдяки виваженій бізнес-моделі та ефективному управлінню Банком, в тому числі завдяки можливості оперативного прийняття рішень з важливих питань, Банком досягнуто сталого рівня надійності, дотримано всіх економічних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів Клієнтів та Акціонерів.

Але одним із головних факторів, який допоміг нам міцно вистояти ці місяці, були Люди, тобто спрацьована протягом багатьох років команда спеціалістів. І тут не лише професіоналізм та підготовка, а й відданість та залучення команди зіграли дуже велику роль у підтримці функціонування Банку. Тож, наша команда неймовірна!

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

Переважають позитивні перспективи і мислення, що після війни (а ми віримо, що Перемога України вже незабаром) команда КРИСТАЛБАНКу разом із усім світом візьме участь у відбудові нашої країни. Потреби будуть величезні, адже зруйновані промислові об'єкти, житлова інфраструктура, потрібно будувати нові автомобільні та залізничні сполучення, щоб зробити українську економіку незалежною та незламною. Планів чимало, тож війна – не вирок ані для українського народу, ані для бізнесу, ані для фінансової системи.

Переконаний, ми все подолаємо, знайдемо нові шляхи та побудуємо нове.
Головне – робити все це разом!

СЛАВА УКРАЇНІ!

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Вадим КОПИЛОВ