



КРИСТАЛБАНК

ПОГОДЖЕНО

рішенням Наглядової ради,
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №13 від 29.03.2024 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Вадим КОПИЛОВ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №3 від 29.04.2024 р.

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2023 році**

Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери!

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) увійшло у 2023 рік достатньо адаптованим до нового середовища, з розумінням нових викликів та навичками управління процесами в умовах повномасштабної війни. Разом із злагодженою роботою команди та виваженою політикою з управління ризиками це дало можливість Банку довести свою здатність до операційної безперервності навіть за таких безпрецедентних умов.

Завдяки злагодженій та професійній роботі, Банк прагнув нівелювати виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій.

Працюючи іноді в непередбачуваних умовах, КРИСТАЛБАНК демонструє стабільність та операційну ефективність і це стає можливим завдяки самовідданій роботі нашої команди, підтримки акціонерів і довірі наших клієнтів. В 2023 році Банк залишався активним гравцем на ринку, намагався постійно підтримувати корпоративних клієнтів та їх стейкхолдерів, реалізовувати ініціативи на підтримку суспільства.

Наглядова рада Банку та керівництво в цілому усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів Банку, неухильного виконання всіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.

Готовність задовольнити потреби клієнтів, через надання послуг найвищої якості - є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами.

Саме для цього сьогодні ми продовжуємо працювати над потужними процесами трансформації сервісів, з розумінням потреб наших клієнтів та бізнес-середовища в цілому.

Затверджуючи оновлену Стратегію Банку до 2025 року ми поставили для себе амбітні та, на перший погляд, недосяжні цілі і плани. Очевидно, що їх виконання не буде легким – для успіху знадобляться дедалі складні рішення. Час простих рішень, як для України, так і всього світу, залишився в минулому, разом зі світовим порядком, що існував до 24 лютого 2022 року.

Як не дивно, складність завдань не лякає. Може й тому, що після початку війни ми постійно вирішуємо надскладні завдання. Це – спільний результат, який формується з нашої щоденної клопіткої та самовідданої праці.

Разом ми вистояли у новій реальності. Разом ми долаємо усі труднощі на шляху до розвитку нашого Банку та розвитку нашої країни, її економічного та фінансового відродження.

Слава Україні!

Представляю Вашій увазі звіт, який розкриває основні підсумки роботи Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2023 рік.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК», і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

У процесі здійснення покладених на неї обов'язків у 2023 році, Наглядова рада Банку керувалася нормами законодавства України, Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК», а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2023 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 2023 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 урахуванням особливостей його діяльності, наявної прозорої структури управління, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

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, колективно придатним, покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи різного віку, гендерної приналежності, що мають бездоганну ділову репутацію та є професіоналами з необхідними навичками, значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які мають 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 Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, його бізнес-моделі 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 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 за результатом їх 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 2023 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 скликалися та проводилися Наглядовою радою 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.

На засіданні Наглядової ради кожен член Наглядової ради має один голос.

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреності чи іншим способом не допускається.

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 50 засідань, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2023 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;
- 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 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 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;
- 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 та 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 2023 році

	присутність	% відвідування
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	47	94%
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	47	94%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.	48	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.	50	100%
Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.	49	98%

➡ середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 96%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці або на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), що було відображено у відповідних протоколах засідань Наглядової ради і 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 у 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 Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», зокрема:

- 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:

Другий рік повномасштабної війни вплинув на роботу та життя всієї країни, її банківської системи та безумовно на діяльність АТ «КРИСТАЛБАНК». Перед Наглядовою радою Банку постали чергові виклики, обумовлені необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку, іноді, у надскладних умовах, які потребували оперативного прийняття відповідних рішень. Наглядова рада, протягом цих багатьох складних місяців, з метою забезпечення стабільної роботи Банку, ставши пліч-опліч із Правлінням, забезпечила цілодобову комунікацію та підтримку Банку з оперативного розгляду та вирішення усіх нагальних питань, в межах своєї компетенції.

Головними завданнями Наглядової ради у звітному році було досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління, 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.

Безперечно 2023 рік – другий рік війни, рік коли для нас всіх прийшло розуміння, що війна – це не лише про території, але й про витривалість. І на тлі нових викликів Банк підтвердив свою витривалість із доволі високими результатами показників ліквідності та прибутковою операційною діяльністю Банку.

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 на виклики 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 і що дає змогу оцінити роботу Наглядової ради у 2023 році як ефективною.

Але одним із головних факторів, який допомагає нам міцно вистояти ці місяці – є 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.

Наглядова рада висловлює свою подяку Правлінню та працівникам Банку за плідну та ефективну співпрацю протягом 2023 року, за витримку, професіоналізм та командний дух.

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**



Вадим КОПИЛОВ