

Титульний аркуш

07.06.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

07.06.2024/1-E

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Гребінський Л.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (39544699) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2024, протокол №3

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента <https://crystalbank.com.ua/ua/regular-shareholder-info/>

(URL-адреса вебсайту)

07.06.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У річній інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 2023 рік не надається наступна інформація:

Розділ I:

- 1) пункти 1.2. "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" та 1.3. "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" - не надається, оскільки Емітент не здійснював випусків цінних паперів із забезпеченням.
- 2) пункт 1.6. "Судові справи емітента" - не надається, оскільки станом на звітну дату відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі 1 або більше відсотків активів Банку.
- 3) пункт 2.5. "Організаційна структура" - не надається, оскільки Емітент не здійснює розміщення Організаційної структури на власному сайті. Організаційна структура Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та має у складі структурні підрозділи, необхідні для забезпечення належного рівня надання банківських та інших фінансових послуг, а також для забезпечення здійснення внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, відповідно до вимог законодавства, що зумовлює стабільну та надійну роботу Банку загалом.
- 4) пункт 4.4. "Інформація щодо вартості чистих активів" - не надається, оскільки емітенти - акціонерні товариства, що здійснюють банківську діяльність, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608, таку інформацію не заповнюють;
- 5) пункт 4.6. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та пункт 4.7. "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не надається, оскільки емітенти, що не займаються видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608, таку інформацію не заповнюють;
- 6) пункт 5 "Участь в інших юридичних особах" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

Розділ II:

- 7) пункт 2 "Інформація про зміну прав на акції" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни акціонерів;
- 8) пункт 3.2. "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" - не надається, оскільки будь-які обмеження по акціям Емітента відсутні.
- 9) пункт 3.3. "Інформація про облігації", підпункт 3.4. "Інформація про інші цінні папери", пункт 3.5. "Інформація про деривативні цінні папери", пункт 3.6. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску деривативних цінних паперів не здійснював;
- 10) пункт 3.7. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" - не надається, оскільки Емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва;
- 11) пункт 3.8. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2023 року придбання власних акцій не здійснював;
- 12) пункт 3.9. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося випуску інших цінних паперів, крім

акцій;

13) пункт 3.11. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів;

14) пункт 3.12. "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - не надається, оскільки у Емітента не має голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, або права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі;

15) пункт 4.2. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню", пункт 4.3. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню" та пункт 4.4. "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента протягом 2023 року не відбувалося зміни акціонерів;

Розділ III:

16) пункт 5.1. "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не надається, оскільки в 2023 році така інформація у Емітента відсутня;

17) пункт 5.2. "Інформація про вчинення значних правочинів" та пункт 5.3. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не надається, оскільки в 2023 році Емітент не здійснював таких правочинів;

18) пункт 6. "Звіт про платежі на користь держави" - не надається, оскільки в 2023 році Емітент не здійснював таких платежів;

Розділ IV:

19) пункт 1.1.1.5. "Рада директорів" - не надається, оскільки у Емітента не створювалась Рада директорів;

20) пункт 1.1.3. "Інформація про збори власників облігацій" - не надається, оскільки Емітент не здійснював випуску інших цінних паперів (крім акцій) не здійснював;

21) пункт 1.1.4.3. "Інформація про проведені засідання комітетів ради" - не надається, оскільки Емітентом протягом 2023 року Комітети ради не створювались;

22) пункт 1.1.5.4. "Інформація про одноосібний виконавчий орган" - не надається, оскільки у Емітента виконавчим органом є Правління Банку;

23) пункт 1.1.9. "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" - не надається, оскільки у Емітента відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах особи;

24) пункт 1.1.11. "Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи" - не надається, оскільки Емітент є банківською (фінансовою) установою та розкриває звіт про винагороду членів Наглядової ради та звіт про винагороду членів Правління відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами та доповненнями) та включає до звіту про корпоративне управління Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку та Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку замість інформації передбаченої підпунктами 1-5 пункту 44 глави 3 підрозділу 1 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608;

- 25) пункт 1.1.12. "Інформація про політику розкриття інформації особою" - не надається, оскільки окремий внутрішньобанківський документ, що визначає політику розкриття інформації Банком не затверджувався. Загальні принципи щодо розкриття інформації визначені Статутом та Кодексом корпоративного управління Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК".
- 26) пункт 1.1.13. "Інформація про радника" - не надається, оскільки радник з корпоративних прав до співпраці з Банком не залучався.
- 27) пункти 1.3.1.-1.3.4 "Інформація щодо наявності в структурі власників емітента осіб, а також перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власників емітента осіб, які мають громадянство, або місце реєстрації/проживання є іноземні держави зони ризику" - не надається, оскільки акціонерами Банку є фізичні особи - громадяни України;
- 28) пункт 1.3.5 "Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" - не надається, оскільки в органи управління Банку призначені тільки фізичні особи - громадяни України;
- 29) пункти 1.3.6.-1.3.7 "Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику, або контролюються державою зони ризику" - не надається, оскільки Банк не здійснює будь які ділові відносини з клієнтами та/або контрагентами держави зони ризику з 24.02.2022 року;
- 30) пункт 1.3.8 "Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, та/або відокремлених підрозділів емітента на території держави зони ризику" - не надається, оскільки Банк має відокремлені підрозділи розташовані тільки на території України;
- 31) пункти 1.3.9.-1.3.10 "Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, а також перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" - не надається, оскільки Емітент не є засновником будь-яких юридичних осіб;
- 32) пункти 1.3.11.-1.3.12 "Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав та/або цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" - не надається, оскільки Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб;
- 33) пункт 21 "Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в особи" - не надається, оскільки Емітент не має у наявності акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами Банку;
- 34) пункт 22 "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - не надається, оскільки Емітент не укладав будь-яких договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;
- 35) пункт 3 "Дивідендна політика" - не надається, оскільки у своїй діяльності Банк керується порядком розрахунку та виплати дивідендів, що встановлений чинним законодавством України та нормами Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК". окремий внутрішньобанківський документ, що визначає Дивідендну політику Банком не затверджувався;
- 36) пункт 4 "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - не надається, оскільки Банк, протягом 2023 року виплату дивідендів не здійснював;

Розділ V:

- 37) пункт 1.1. "Інформація про зміну прав власників депозитарних розписок за деривативними цінними паперами:" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску деривативних цінних паперів не здійснював;
- 38) пункти 1.2.-1.8. та пункти 21-26 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН не здійснював;

39) Розділ VII "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

40) Розділ VIII "Річна фінансова звітність" розроблена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та розміщена на сайті Банку у розділі "Фінансова звітність", а саме: <https://crystalbank.com.ua/ua/regular-shareholder-info/>

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "КРИСТАЛБАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	39544699
4	Дата державної реєстрації	16.12.2014
5	Місцезнаходження	04053, Україна, м.Київ, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 2. Фактичне: 01133, Україна, м.Київ, м. Київ, Мечнікова, буд. 4/1
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@crystalbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	crystalbank.com.ua
12	Номер телефону	/044/590-46-64
13	Статутний капітал, грн	264689700
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	228
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA763000010000032005123201026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АБ "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA273204780000000160081258566
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA123348510000000000001600021
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA413805820000016002010121370
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК ГРУЗІЇ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	GE24BG0000000101016081
	Валюта рахунку	USD, EUR
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA923138490000016005010000019, UA65313849000001600
	Валюта рахунку	UAH, EUR, USD

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна, місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІБІ-Ретинг" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.12.2023	uaAA+ (з прогнозом "у розвитку")uaAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	24/1322-рк/БТ 17.07.2023	Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	накладення штрафу у розмірі 51 000,00 грн.	Застосування заходу впливу за порушення частини першої та другої статті 7 Закону "Про ПВК/ФТ"	Виконано Емітентом у повному обсязі
2	24/1582-рк/БТ 21.08.2023	Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	накладення штрафу у розмірі 1 296 979,53 грн.	Застосування заходу впливу за результатами безвізного нагляду з питань дотримання Емітентом вимог постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану"	Виконано Емітентом у повному обсязі

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБ АНК"	3 акціонера	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
2	Наглядова рада АТ "КРИСТАЛБ АНК"	5 осіб	Копилов В.А. Гребінська О.В. Дмитренко Н.О. Долінський Л.Б. Мармуляк Д.І.
3	Правління АТ "КРИСТАЛБ АНК"	6 осіб	Гребінський Л.А. Жабська І.М. Казаков Є.О. Сухомлинов О.М. Бабенко О.М. Симоненко Л.М.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради - представник акціонера Ленінг М.Г., яка володіє 50% в статутному капіталі Емітента	Копилов Вадим Анатолійович			1958	Вища	38	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Наглядової ради Переобраний на посаду Голови Наглядової ради рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року, із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	20.04.2021 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради - акціонер, власник 25,000002% акцій у статутному капіталі Емітента	Гребінська Оксана Володимирівна			1970	Вища	34	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Наглядової ради Переобрана на посаду Члена Наглядової ради рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року, із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	20.04.2021 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради - незалежний директор	Дмитренко Наталія Олександрівна			1975	Вища	29	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради Переобрана на посаду Члена Наглядової ради рішенням	20.04.2021 3 роки	Ні

								річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року, із строком виконання повноважень 3 (три) роки.		
4	Член Наглядової ради - незалежний директор	Долінський Леонід Борисович			1977	Вища	21	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради, професор кафедри фінансів Факультету економічних наук Національного університету "Києво-Могилянська академія" (з 01.09.2021), професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України (09.2019 - 08.2021). Переобраний на посаду Члена Наглядової ради - незалежного директора, рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року, із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	20.04.2021 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради - незалежний директор	Мармуляк Дмитро Іванович			1975	Вища	25	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради Переобраний на посаду Члена Наглядової ради - незалежного директора, рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №1 від 15.04.2021) з "20" квітня 2021 року, із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	20.04.2021 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович			1965	Вища	36	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Правління Переобраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	16.03.2021 5 років	Ні
2	Заступник Голови Правління	Жабська Ірина Миколаївна			1964	Вища	36	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	16.03.2021 5 років	Ні
3	Заступник Голови Правління	Казаков Євген Олександрович			1978	Вища	23	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів Обраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	08.01.2020 5 років	Ні

4	Заступник Голови Правління	Сухомлинов Олександр Миколайович			1971	Вища	32	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, начальник Департаменту корпоративного бізнесу АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (33695095), Керуючий філією АТ "УКРЕКСИМБАНК" у м. Миколаєві. Обраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 3 від "24" січня 2022 року), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років. Сухомлинова О.М. увільнено від виконання посадових обов'язків з 07.12.2022 на час проходження ним військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади (Наказ № 609-ос від 12.12.2022, Витяг з наказу командира військової частини А0222 від 07.12.2022).</p>	25.01.2022 5 років	Ні
5	Заступник Голови Правління	Бабенко Оксана Миколаївна			1977	Вища	16	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, Радник Голови Правління ПАТ "МТБ БАНК", заступник голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД", заступник керівника напрямку - директор Департаменту масових платежів, заступник керівника напрямку</p>	30.10.2023 5 років	Ні

								Департаменту платежів, керівник проекту напрямку платежів та переказів, керівник проекту Департаменту супроводження продуктів напрямку електронного бізнесу, заступник начальника Департаменту E-COMMERCE ГО АТ КБ "ПриватБанк". Переобрана на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 42 від "30" жовтня 2023 року), із строком виконання повноважень - з 02 листопада 2023 року на період мобілізації, до дати фактичного виходу на роботу та поновлення повноважень Заступника Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Сухомлинова Олександра Миколайовича, на підставі відповідного розпорядчого акту Голови Правління Банку (або особи що тимчасово виконує його повноваження).		
6	Член Правління - Головний бухгалтер	Симоненко Людмила Миколаївна			1969	Вища	36	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Головний бухгалтер, член Правління Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 77 від 07.08.2020р.), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	11.08.2020 5 років	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.10.2019	Образ Олена Миколаївна			15	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", корпоративний секретар 39544699	Ні	+38(044) 284 00 17 O.Obraz@crystalbank.com.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000002	5 013 063	0
2	Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0

3. Структура власності

<https://crystalbank.com.ua/ua/structure/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання:

АТ "КРИСТАЛБАНК" є членом міжбанківських об'єднань, асоціацій, фондів та є партнером бюро кредитних історій, зокрема:

1) Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (надалі - Асоціація), місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72 (літера А), прим. 6. <https://nabu.ua>

Метою Асоціації є: 1) захист прав та законних інтересів членів Асоціації; 2) представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; 3) формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; 4) сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; 5) участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; 6) вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; 7) налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; 8) створення позитивного іміджу банківської системи України; 9) сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. Завданнями Асоціації є: 1) представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами; 2) надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки; 3) налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями; 4) участь у процесі розробки та прийняті нормативно-правових актів, що стосуються банківської діяльності; 5) підвищення довіри громадян до банківської системи України; 6) координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проєктів. Основними функціями Асоціації є: 1) підтримка ділових контактів з органами державної влади та місцевого самоврядування, міжнародними організаціями та їх представництвами в Україні; 2) співпраця з Національним банком України, в процесі розробки основних напрямків регулювання грошово-кредитної політики країни; 3) прийняття участі у розробці проєктів, обговоренні, прийнятті та подальшій реалізації на практиці нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність в Україні; 4) розповсюдження серед членів Асоціації та громадськості інформації та матеріалів стосовно діяльності банківської системи та стану справ у банківському секторі економіки України; 5) організація навчально-методичних семінарів, тренінгів, виставок, курсів та інших заходів, спрямованих на підвищення рівня освіти працівників банківського сектору економіки України; 6) координація діяльності членів Асоціації для досягнення ними спільних цілей; 7) організація та запровадження в Україні системи вирішення спорів між членами Асоціації та їх клієнтами в позасудовому порядку; 8) вчинення інших дій, спрямованих на досягнення цілей та виконання завдань Асоціації. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент станом на 31.12.2022 був учасником Асоціації.

2) Асоціації Українських Банків (АУБ), місцезнаходження: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 15. <https://aub.org.ua>

Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає в сприянні розвитку національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей: 1) Участь АУБ у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проєктами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів. 2) Співробітництво АУБ і Національного банку України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності. 3) Підвищення довіри суспільства до банків шляхом формування принципів поведінки банків на базі бізнес-етики та суворого додержання Кодексу честі українського банкіра. 4) Захист і представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади, зокрема: зменшення витрат системи комерційних банків,

зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття протиправних дій адміністративних органів. 5) Поліпшення перепідготовки персоналу банків шляхом перетворення Національного центру підготовки банківських працівників (НЦПБП) на базовий Центр підвищення кваліфікації банківських працівників, координація діяльності інших навчальних закладів, створених за участі АУБ. 6) Представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент станом на 31.12.2022 був учасником Асоціації.

3) АТ "КРИСТАЛБАНК" є учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. <https://www.fg.gov.ua/>

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23 лютого 2012 року N 4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (надалі - Закон). Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Фонд є юридичною особою публічного права. Заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку і ліквідація банків у випадках, встановлених Законом. На виконання свого основного завдання Фонд здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює розміщення облігацій у порядку та за напрямками залучення коштів, визначеними Законом, і видачу векселів у випадках, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік; 5) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами у строки, визначені Законом; 6) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 7) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 8) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 9) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження всіх або частини активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 10) здійснює перевірки банків відповідно до Закону; 11) надає фінансову підтримку банку відповідно до Закону; 12) здійснює аналіз фінансового стану банків з метою виявлення ризиків у їхній діяльності та прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам; 13) надає цільову позику банку для фінансування витрат для оплати роботи осіб відповідно до Закону, що здійснюються протягом дії тимчасової адміністрації; 14) звертається з відповідними запитами до клієнтів, вкладників та інших кредиторів банку в порядку, встановленому Фондом; 15) здійснює заходи щодо інформування громадськості про функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, підвищення рівня фінансової грамотності населення відповідно до Закону; 16) вивчає та аналізує тенденції розвитку ринку ресурсів, залучених від вкладників учасниками Фонду. Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом, іншими актами законодавства. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент станом на 31.12.2022 був учасником Фонду.

4) Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 205. <https://www.pard.ua>

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (надалі - ПАРД) є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. Метою діяльності ПАРД є: 1) захист інтересів членів ПАРД; 2) сприяння здійсненню членами ПАРД професійної діяльності на фондовому ринку та покращення якості надання фінансових послуг; 3) розповсюдження та імплементація передового міжнародного досвіду в галузі фондового ринку та корпоративного управління; 4) сприяння підвищенню рівня інвестиційної привабливості українського бізнесу; 5) розвиток інфраструктури фондового ринку; 6) розроблення і затвердження обов'язкових для

виконання членами ПАРД Правил (стандартів) провадження відповідного виду професійної діяльності на фондовому ринку, за винятком тих Правил (стандартів), які прямо встановлені законом, у тому числі шляхом встановлення вимог до професійної кваліфікації працівників ПАРД. Метою створення та діяльності ПАРД не є досягнення угоди щодо розподілу фондового ринку, а також не є координація діяльності її членів на цьому ринку у жодний спосіб, який би порушував законодавство про захист економічної конкуренції. У своїй діяльності ПАРД виконує наступні функції: 1) Розробляє і затверджує внутрішні документи ПАРД; 2) Вживає заходів із забезпечення додержання членами ПАРД внутрішніх документів ПАРД. 3) Розробляє і впроваджує систему посередництва для вирішення спорів, пов'язаних з діяльністю членів ПАРД; 4) Представляє та захищає права членів ПАРД у органах державної влади та інших установах, у тому числі в судових; 5) Бере участь у розробці законопроектів та проектів інших нормативних актів, здійснює аналіз документів, що стосуються фондового ринку, корпоративного управління, вносить до органів державної влади відповідні проекти документів, пропозиції та зауваження; 6) Інформує членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі фондового ринку та про поточні зміни в ньому, а також про свою діяльність; 7) Підтримує постійні зв'язки із засобами масової інформації, поширює через них інформацію з питань фондового ринку, робить публічні заяви; 8) Збирає, узагальнює та аналітично обробляє статистичну інформацію про професійну діяльність на фондовому ринку; 9) Запроваджує передові інформаційні технології, сприяє переходу на систему електронного документообігу; 10) Надає консультації членам ПАРД, розробляє і розповсюджує серед своїх членів методичні матеріали і рекомендації з питань професійної діяльності на фондовому ринку, надає консультації стосовно використання програмного забезпечення, що використовується для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 11) Знайомить своїх членів з передовим досвідом вітчизняних і зарубіжних компаній у галузі професійної діяльності на ринку цінних паперів, інших питань фондового ринку; 12) Проводить семінари, конференції тощо з питань діяльності на фондовому ринку, розробляє методичні матеріали, різноманітну інформаційно-довідкову документацію, розповсюджує матеріали професійного та інформаційно-довідкового характеру; 13) Бере участь в конференціях, семінарах та інших заходах з питань розвитку фондового ринку; 14) Створює інформаційні бази даних для потреб своїх членів та третіх осіб; 15) Надає не конфіденційну інформацію про членів ПАРД; 16) Здійснює співробітництво і проводить координаційну роботу з іншими організаціями і об'єднаннями, в тому числі з міжнародними, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку; 17) Надає висновки щодо видачі/анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку; 18) Може здійснювати інші види діяльності, що необхідні для реалізації ПАРД своїх повноважень відповідно до Статуту ПАРД та законодавства. Термін участі Емітента в об'єднанні не обмежений, Емітент станом на 31.12.2022 був членом Асоціації.

5) Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11. <https://www.pvbki.com>

Місія бюро: створення систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприяння розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Метою діяльності бюро є збір, оброблення, зберігання та надання інформації по своєчасному виконанню фізичними і юридичними особами своїх фінансових зобов'язань, підвищення захисту кредиторів і позичальників, зниження кредитних ризиків, сприяння підвищенню інформаційної прозорості на ринку фінансових послуг і формування позитивного іміджу добросовісних позичальників, укріплення їх ділової репутації та інвестиційної привабливості. Емітент за станом на 31.12.2022 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

6) Українське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д. <https://www.ubki.ua>

Предметом діяльності Українського бюро кредитних історій є ведення кредитних історій (діяльність по збору, обробці, зберіганню, захисту, використанню інформації, яка складає кредитну історію) та надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом цієї інформації. Українське бюро кредитних історій також здійснює діяльність за наступними напрямками: 1) надання послуг, пов'язаних з обробкою та аналізом інформації, що складає кредитну історію; 2) надання фізичним та юридичним особам консультаційних послуг, пов'язаних з основною діяльністю Бюро; 3) збір, обробка, використання інформації, яка складає кредитну історію; 4) надання кредитних звітів; 5) зберігання інформації, що складає кредитну історію; 6)

надання кредитних звітів у формі розрахованого кредитного рейтингу суб'єкта кредитної історії тощо. Емітент за станом на 31.12.2022 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Емітент здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів "Western Union", "MoneyGram", "R360", "Welsend", "RIA", "ГЛОБУС", "SWIFT":

1) Міжнародна платіжна система Вестерн Юніон "Western Union" (повна назва "Western Union Financial Services Inc."), місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. <https://www.westernunion.com>

Western Union - визнаний світовий лідер у сфері термінових грошових переказів, що присутня більш ніж у 200 країнах світу та налічує понад 437 000 пунктів обслуговування клієнтів. Перевагами здійснення грошових переказів по системі "Western Union" є: 1) перекази здійснюються з/без відкриття рахунку (при дотриманні норм чинного законодавства України щодо граничних розмірів грошових коштів); 2) найбільш розгалужена система переказів; 3) перекази здійснюються в режимі on-line; 4) можливість отримання/відправлення переказу в одній із наступних валют (долар США; євро; гривня); 5) відсутність витрат для отримувача переказу. Емітент станом на 01.01.2023 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

2) Міжнародна платіжна система "Money Gram", місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. <https://moneygram.ua>

Компанія MoneyGram є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу; представлена в більш ніж 345 000 пунктів обслуговування у 200 країнах світу. В країнах СНД мережа "MoneyGram" нараховує більш ніж 44 000 пунктів обслуговування. Функціями платіжної системи Money Gram є забезпечення здійснення операцій переказу коштів між споживачами послуг в різних країнах. Емітент за станом на 31.12.2022 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

3) Міжнародна платіжна система "Welsend", місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 16-22. <https://welsend.com.ua>

Система "Welsend" - це міжнародна система грошових переказів, що дозволяє швидко, вигідно та надійно здійснювати перекази як на території України, так і за її межами: система розповсюджена більш ніж в 1000 пунктах обслуговування клієнтів в містах України і більше ніж в 23 000 пунктах за межами України. Емітент за станом на 31.12.2022 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

4) Міжнародна система переказу коштів "ГЛОБУС", місцезнаходження "Україна". Система "ГЛОБУС" була створена у 2018 році банком "ГЛОБУС". Система "ГЛОБУС" призначена для здійснення міжнародних грошових переказів між фізичними особами без відкриття рахунку в банку. Система "ГЛОБУС" функціонує в Україні, Грузії та Молдові. Емітент станом на 31.12.2022 року був учасником платіжної системи. Термін участі Емітента в системі необмежений.

5) Міжнародна платіжна система "RIA Money Transfers", місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. <https://www.riamoneytransfer.com>

З даною системою переказів Банк працює по Договору субагента, підписаного з АБ "Укргазбанк". Це міжнародна система термінових грошових переказів. RIA Money Transfers - третя по розміру компанія грошових переказів для фізичних осіб. Система грошових переказів "RIA" присутня у 146 країнах світу та налічує понад 332 000 пункти обслуговування клієнтів, що розміщені по всій Північній Америці, Латинській Америці, Європі та в Азіатсько-Тихоокеанському регіоні. Емітент станом на 31.12.2022 року був учасником системи грошових переказів, термін участі емітента в системі - необмежений.

6) Міжнародна система грошових переказів для фізичних осіб R360: платіжна організація - Remittance360 LTD, головний офіс якої розташований за адресою: 85-87 Bayham Street, London, NW10AG United Kingdom. <https://r360.global/>

Система представлена понад в 50 країнах світу, серед яких: Європейський Союз, Великобританія, Ізраїль,

Туреччина, Індія, Сінгапур, ОАЕ, Бразилія, В'єтнам, Шрі-Ланка та інші. Система R360 надає послуги з отримання грошових переказів. Емітент став учасником системи грошових переказів 29.06.2023 року, термін участі емітента в системі - необмежений.

7) Міжнародна система банківських комунікацій S.W.I.F.T., місцезнаходження: Бельгія. Міжнародна організація S.W.I.F.T. здійснює надання послуг міжнародної платіжної системи обміну платіжними повідомленнями. Переваги переказів SWIFT: 1) відправлення та отримання в будь-якій країні світу; 2) перекази в усіх валютах світу; 3) немає обмеження за сумою переказу; 4) безпека: уся інформація, що передається через систему, зашифровується. Система SWIFT використовується Емітентом для проведення операцій за кореспондентськими рахунками та підтвердження міжбанківських угод з фінансовими установами. Емітент за станом на 31.12.2022 був учасником організації, термін участі в системі - необмежений.

Членство в міжнародних платіжних системах:

Емітент є Принциповим та Афілійованим членом МПС MasterCard WorldWide, термін участі Емітента в системі - необмежений.

Міжнародна платіжна система MasterCard, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, об'єднує 22 тисячі фінансових установ в 210 країнах світу. <https://www.mastercard.ua/>

Бере активну участь в розробці і впровадженні технологій і стандартів мікропроцесорних карт, а також в просуванні карт як інструменту безпечних платежів на ринку електронної комерції.

Емітент володіє такими ліцензіями:

о ліцензією на емісію карток платіжної системи Mastercard,

о ліцензією на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,

о ліцензією на здійснення торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності:

АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2023 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо):

Положення про облікову політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" визначає сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Емітентом для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності, зокрема, але не виключно:

щодо методу нарахування амортизації:

У своїй діяльності Емітент застосовує політику амортизації, яка полягає в систематичному розподілі суми необоротного активу, що амортизується, протягом передбачуваного строку його корисної експлуатації на витрати.

Якщо на дохідність фінансового інструмента, сформовану як премія або дисконт, впливають змінні складові, які залежать від ринкових факторів (наприклад: ставка рефінансування, плаваюча ринкова процентна ставка), то в цьому разі амортизацію дисконту або премії необхідно здійснити до дати "оферти".

щодо методу оцінки вартості запасів:

Так як Емітент не створює вкладень в запаси, як правило, всі придбані оборотні матеріальні активи: матеріали, канцелярські товари, паливо, запасні частини тощо зразу ж передаються у використання підрозділам Емітента. Заготівки платіжних карток для подальшої персоналізації Емітент відображає за відповідними балансовими рахунками з обліку запасів з віднесенням вартості використаних заготовок на витрати в міру їх використання. Передача у використання здійснюється за їх первісною вартістю.

Первісна вартість переданих у використання оборотних активів дорівнює їх фактичній собівартості, яка складається із сум, що сплачені постачальникові, сум увізного мита, транспортно-заготівельних витрат, інших витрат, які безпосередньо зв'язані з придбанням запасів та суми непрямих податків та зборів, що не компенсуються Емітенту. В окремих випадках отримані матеріальні цінності

передаються на тимчасове зберігання під звіт матеріально-відповідальній особі. Наказом Голови Правління Емітента призначається особа (особи), яка (які) відповідає за тимчасове зберігання запасів матеріальних цінностей і з якою (якими) укладається договір про матеріальну відповідальність.

Передавання матеріальних цінностей в експлуатацію Емітент здійснює за вартістю перших за часом надходження запасів: "перше надходження - перший видаток" (ФІФО). Оцінка запасів матеріальних цінностей при передачі в експлуатацію за методом ФІФО базується на припущенні, що матеріальні цінності використовуються в тій послідовності, в якій вони надходили до Емітента (відображені в бухгалтерському обліку), тобто матеріальні цінностей, що першими передаються у використання, оцінюються за собівартістю перших за часом надходження цінностей.

Передача в експлуатацію запасів матеріальних цінностей здійснюється на підставі первинних документів, оформлених відповідно до вимог діючого законодавства та внутрішніх документів Банку.

щодо методу обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій:

Оцінка всіх фінансових інвестицій, за винятком пайових та похідних інструментів, проводиться на основі комбінованого підходу виходячи з бізнес-моделі, яка використовується Емітентом для управління фінансовими активами, та характеристик фінансового активу, пов'язаних із передбаченими договором грошовими потоками.

Облік фінансових інвестицій здійснюються в розрізі емітентів (контрагентів) та в розрізі укладених договорів на придбання фінансових інвестицій.

Вкладення в активи у вигляді внесків до статутного фонду у цілях обліку прирівнюються до вкладень в фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком.

У разі укладення угоди про придбання або продаж фінансових інвестицій, за якою відрізняються дати валютування та поставки, датою визнання або припинення визнання активу є дата отримання документу про право власності на фінансові інвестиції.

Визнання (припинення визнання) операцій з купівлі - продажу фінансових інвестицій за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку. Купівля або продаж фінансових інвестицій за стандартними процедурами передбачає передавання цих фінансових інвестицій протягом часу, який установлений згідно із загальними правилами, що діють на відповідному ринку.

Класифікація при купівлі фінансових інвестицій до певної групи фінансових активів здійснюється згідно до Методології класифікації та обліку фінансових інструментів у АТ "КРИСТАЛБАНК" у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Кращим свідченням справедливої вартості фінансової інвестиції при первісному визнанні є ціна операції, поки справедлива вартість не підтвердиться шляхом порівняння з іншими спостереженими поточними ринковими операціями з такими самими фінансовими інвестиціями - або на основі методу оцінювання, змінні якого охоплюють лише дані на спостережних ринках.

Емітент відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток під час первісного визнання відповідно на суму різниці між справедливою вартістю фінансових інвестицій (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) та сумою договору (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії). Емітент відображає як прибуток або збиток "першого дня" за операціями з акціонерами на суму різниці між справедливою вартістю фінансового інструменту та сумою договору за відповідними рахунками обліку дисконту (премії) в кореспонденції з рахунками капіталу та включає частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходиться в портфелі Банку визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами АТ "КРИСТАЛБАНК".

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки первісно визнаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Емітент визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

Емітент здійснює переоцінку фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, після нарахування процентів та амортизації дисконту

(премії), не рідше ніж один раз на місяць.

Емітент під час визнання результатів від наступної переоцінки фінансових інвестицій ураховує результат від попередньої переоцінки. Тобто справедлива (ринкова) вартість визнається балансовою вартістю фінансової інвестиції на звітну дату, що дорівнює балансовій вартості фінансової інвестиції (номінал, плюс накопичені/нараховані проценти, плюс/мінус премія/дисконт, плюс/мінус результат попередньої переоцінки мінус резерв) плюс результат зміни справедливої вартості на звітну дату.

Банк зменшує суму сформованих резервів, якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується.

Більш детальна інформація про основні принципи облікової політики Емітента викладені у відповідній примітці окремої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2023 рік, що опублікована на офіційному сайті АТ "КРИСТАЛБАНК": <https://crystalbank.com.ua/>

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Основним ресурсом АТ "КРИСТАЛБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал АТ "КРИСТАЛБАНК" становить 264 689,7 тис. грн., який поділено на 20 052 250 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 13,20 гривень кожна. Статутний капітал Емітента сформований відповідно до вимог законодавства України, його величина в звітному році не змінювалася.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} (за всіма видами валют) станом на 31.12.2023 року становив 130%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в достатньому обсязі для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Показник ліквідності LCR_{ів} станом на 31.12.2023 року становив 285%, що на 185% більше ніж нормативні вимоги. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} становив на 170,5%, що на 70,5% більше ніж нормативні вимоги.

За підсумками звітного року Емітентом дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 37% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Емітента своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Емітент надає повний спектр банківських, інших фінансових послуг, а також здійснює інші види діяльності, включаючи, без обмеження послуги, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам чинним законодавством України.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є універсальним банком, який надає своїм клієнтам наступний перелік банківських та інших фінансових послуг, зокрема:

" залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних і фізичних осіб в національній та іноземних валютах;

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу) та рахунків, на яких обліковуються операції з платіжними картками;

" видача банківських кредитів юридичним або фізичним особам у вигляді готівкових або безготівкових коштів, в тому числі у вигляді овердрафтів;

" оформлення банківських гарантій з метою забезпечення виконання контрактних зобов'язань,

пов'язаних з поставкою товарів, забезпеченням їх оплати, а також виконання інших зобов'язань, що впливають з укладеного двома сторонами контракту;

- " надання в оренду банківських сейфів;
- " валютно-обмінні операції, в тому числі на МВРУ;
- " розрахунково-касові операції;
- " послуги з перевезення цінностей (інкасації);
- " операції з цінними паперами.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням. Банк співпрацює з найпоширенішими постачальниками комунальних послуг в містах Київ та Київській області, Одеса, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя.

4) загальна сума виручки:

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ "КРИСТАЛБАНК" є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2023 рік склав 22,5 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2023р. склав 60 214 тис. грн., що на 11 762 тис. грн. менше від минулого року. Зниження ефективності викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням адміністративних витрат Емітента.

АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2023 року, завдяки високому запасу ліквідності достроково здійснив повний розрахунок за своїми зобов'язаннями в рамках угоди рефінансування укладеної з Національним банком України, у розмірі 440 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 року показники капіталізації суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи.

Попри турбулентні та нелегкі умови, в 2023 році Банк продовжив роботу над реалізацією стратегічних цілей та запроваджував заходи щодо нарощення рівня надійності.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа:

Два роки поспіль Україна намагається вистояти на полі бою і повернути власні території. 2022 і 2023 роки увійдуть до історії України, як роки величезних випробувань і втрат. Між тим вітчизняна економіка упродовж цього періоду демонструвала ознаки дивовижної стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але попри продовження бойових дій навіть зробила перші кроки до відновлення країни.

2023 рік для економіки України ніс ряд значних викликів: повномасштабна війна з росією продовжилась, у серпні зупинив роботу зерновий коридор, який дозволяв з мінімальними ризиками експортувати сільськогосподарську продукцію, зросла інтенсивність обстрілів портової інфраструктури, що призвела до втрати значної кількості урожаю, готового до експорту - і щомісячний показник експортних продажів знизився на 80%. Осінь супроводжувалась також обмеженнями імпорту автомобільним транспортом через блокування сухопутних кордонів з сусідніми країнами Європи, що призвело до мільйонних збитків для економіки.

Обстріли енергетичної інфраструктури були менш інтенсивними, ніж наприкінці 2022 року, проте їх наслідком стало зростання цін на електроенергію для промислових споживачів.

Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Цьогоріч фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. Ключова подія другого півріччя - перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та

прибутковою.

Банки наростили гривневе кредитування, депозити продовжують активно зростати. За підсумками 2023 року українські банки збільшили валовий обсяг гривневих кредитів в економіку на 1%. Таким чином, банківська система змогла перейти до нарощування кредитної активності в складних умовах воєнного часу. Лідером кредитної експансії був роздрібний сегмент, де портфель гривневих кредитів фізичним особам за рік збільшився на 6,6%. Водночас банки продовжували скорочувати обсяги кредитів у іноземній валюті: за рік їхній сукупний валовий обсяг скоротився на 8,3%. Депозитна база зростає значно швидше: за 2023 рік сукупні клієнтські кошти у національній валюті зросли на 35,2%, у іноземній валюті - на 11,7%.

Фінансовий сектор працював безперебійно. Водночас за оцінкою експертів очікується, що у 2024 році з'явиться ряд нових викликів, чи не найбільший із яких - це ризики, пов'язані з обсягами та стійкістю зовнішньої фінансової підтримки України.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Впродовж 2023 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності й захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

Банк продовжив модернізацію та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережових атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі тощо.

З урахуванням нових вимог ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" приділяє все більше уваги розвитку нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій, розширенню спектру послуг, що можуть реалізовуватись через системи дистанційного банківського обслуговування.

У звітному році було реалізовано низку важливих технологічних рішень, спрямованих на покращення обслуговування юридичних та фізичних осіб.

Банк продовжував роботу по удосконаленню системи інтернет та мобільного банкінгу My CRYSTALBANK для роздрібних клієнтів. Зручний сервіс, що дозволяє дистанційно без відвідування відділень Банку в режимі 24/7 здійснювати платежі, розміщувати депозити, погашати кредити, отримувати довідкову інформацію за рахунками та здійснювати інші банківські операції.

Банк удосконалював дистанційні сервіси для корпоративних клієнтів, які дають можливість клієнтам управляти та контролювати свої рахунки за допомогою системи обслуговування "IFOBS".

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує співпрацю з українськими банками, використовуючи різні торгівельні платформи, зокрема BLOOMBERG та УКРДІЛІНГ.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність:

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і станом на 31.12.2023 займає 27 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи:

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу.

Враховуючи модель розвитку АТ "КРИСТАЛБАНК", основними його конкурентами є українські банки з приватним капіталом, стратегічним пріоритетом яких визначено розвиток корпоративного бізнесу та обслуговування стейкхолдерів корпоративних клієнтів, у тому числі шляхом надання їм високоякісного рівня послуг сегменту роздрібного бізнесу.

15) перспективні плани розвитку особи.

Діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами стабілізації та відновлення економіки, реалізації інвестиційних проєктів та розвитку бізнесу.

Банк націлений на реалізацію своїх стратегічних цілей, покращення клієнтського досвіду та надання високого сервісу обслуговування. Також залишається прибічником індивідуального підходу до потреб кожного клієнта. Наші клієнти можуть очікувати від нас, як завжди стабільності та підтримки. У свою чергу, керівництво Банку повністю усвідомлює відповідальність перед кредиторами та акціонерами, тому у своїй діяльності планує дотримуватися консервативного підходу.

Розвиток цифрових каналів обслуговування клієнтів. Вдосконалення цифрових каналів обслуговування, продажу продуктів та комфортної роботи з ними дозволить підвищити рівень банківського сервісу та стануть міцним підґрунтям подальшого розвитку.

Концепція роботи Банку - формування стійкої високоліквідної та низько ризикованої бізнес-моделі, яка орієнтована на отримання прибутку та спрямована на якісне обслуговування клієнтів.

Ринкова мета - увійти до 30 провідних банків України за обсягом валюти балансу, по результатах роботи до кінця 2025 року

Також одною із наших пріоритетних цілей Банку - є участь у поствоєнній відбудові України, через участь у державних програмах кредитування та інвестиційних проектах.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банком запроваджена комплексна система управління ризиками, що забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається Банк у своїй операційній діяльності, та дає змогу приймати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії Банку.

Для управління ризиками Банком створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає й затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку в разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку.

Управління ризиками, яке ґрунтується на кращих міжнародних практиках і досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку Банку й запорукою стабільності розвитку. Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважене оцінювання та прийняття ризику, що дає можливість досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, і тих, яких Банк уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним із ризиків. Основна перевага застосування механізму встановлення апетиту до ризику полягає в тому, що ризики ідентифікуються та структуровано визначаються в кількісному вимірі, що пов'язує їх з бізнес-цілями та стратегією Банку. Для розподілу ризик-апетиту між бізнес-підрозділами, продуктами та підтипами ризиків та подальшого контролю величини ризиків використовується система лімітів.

Контроль величини ризику щодо встановленого ризик-апетиту і лімітів ризику відбувається на регулярній основі через визначення профілю ризику в агрегованому вигляді й у розрізі наступних видів ризику, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- процентний ризик банківської книги;
- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- комплаєнс-ризик.

Станом на кінець звітного періоду що закінчився 31.12.2023 року, вищезазначені категорії ризиків перебували на помірному (низькому) рівні.

Стратегія управління ризиками визначає засади управління всіма суттєвими видами ризику, які

ідентифіковані Банком. Щорічно Банком оновлюються політики та положення щодо управління кожним із видів ризику, якими встановлюються ліміти й нормативні значення для уникнення надмірної волатильності та концентрації ризиків, які перебувають поза межами оптимального співвідношення ризику й доходності, а також процедури щодо управління кожним із видів ризику.

Правління Банку забезпечує впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками й реалізацію бізнес-стратегії та планів Банку з дотриманням вимог і обмежень ризик-апетиту Банку.

За рішенням Правління Банку для управління кредитним ризиком і ризиками ліквідності, процентним ризиком у банківській книзі й ринковими ризиками в Банку створено, відповідно: Кредитний комітет і Комітет з управління активами та пасивами, діяльність яких визначається відповідними внутрішньобанківськими положеннями.

Обов'язковим елементом комплексного управління ризиками в Банку й управління кожним із видів ризику є стрес-тестування, яке регулярно проводиться підрозділом Банку з управління ризиками для визначення достатності капіталу Банку та ліквідних фінансових активів для провадження операційної діяльності без порушення нормативів, встановлених НБУ, за умов раптового настання несприятливої макроекономічної ситуації.

Забезпечення доступності Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у разі реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками в Банку.

З метою належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків у Банку розроблено й упроваджено відповідні плани забезпечення безперервності та відновлення діяльності, в тому числі план фінансування в кризових ситуаціях. Зазначені плани актуалізуються на постійній основі та мають проводитись через комплексне тестування.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України і рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма самостійними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками Банку постійно вдосконалюється та адаптується до поточної ситуації та викликів з суворим дотриманням вимог законодавства. З метою розвитку системи управління ризиками, в Банку здійснюються заходи із підвищення культури управління ризиками. Так, запроваджено навчання персоналу, забезпечується підтримка підрозділів з питань практичного застосування інструментів та механізмів ефективного управління ризиками. На регулярній основі здійснюються комунікації з питань функціонування комплексної системи управління ризиками.

Регулярні перевірка й оцінювання ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку здійснюються Службою внутрішнього аудиту Банку.

Більш детальна інформація про методи та результати управління ризиками впродовж звітного періоду викладені у відповідній примітці окремої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2023 рік, що опублікована на офіційному сайті АТ "КРИСТАЛБАНК": <https://crystalbank.com.ua/>

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Банк на регулярній основі здійснює перегляд та оновлення бізнес-моделі, з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки поточних наслідків військової агресії.

Бізнес-моделлю (Стратегією) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2024 рік визначені наступні основні орієнтири:

- 1) Розвиток стійкої моделі універсального банку з акцентом на корпоративному бізнес-сегменті, з побудовою довготривалих та взаємовигідних відносин з Клієнтами, що забезпечує надійну підтримку ліквідності, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних цінностей.
- 2) Удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.
- 3) Розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ.
- 4) Створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу.

5) Розвиток системи управління персоналом, спрямованої на розкриття потенціалу кожного співробітника та формування команди однодумців.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах, Банк повністю усвідомлює свою відповідальність перед кредиторами та акціонерами, тому бізнес-стратегія передбачає застосування в діяльності Банку виключно ризик-орієнтованих та консервативних підходів.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Банком за останні п'ять років відчужено майно що перейшло у власність заставодержателя на суму 91 905 тис.грн., у тому числі в 2023 році відчужено майно на суму 17 707 тис.грн. Протягом 2023 року Банком здійснено капітальних інвестицій на суму 32,2 млн. грн., які в основному були спрямовані в розвиток і модернізацію ІТ-систем та на реалізацію діджитал проєктів (25,9 млн. грн.), підтримку функціонування та розвиток мережі (1,6 млн. грн.).

В 2024 році Банком передбачено капітальних інвестицій на суму 56 млн. грн., які в рамках виконання стратегічних цілей заплановано спрямувати в розвиток і модернізацію ІТ-систем та на реалізацію діджитал проєктів, підтримку функціонування та розвиток мережі.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Первісна вартість власних основних засобів станом на кінець дня 2023 року складає 53 581 тис. грн; нематеріальних активів 18 000 тис. грн.

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2023 року складає 29 942 тис. грн.; нематеріальних активів 7 348 тис. грн.

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2023 року складає 36,6%.

Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом 2023 року зумовлені придбанням основних засобів.

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2023 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів Банку.

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2023 становить 19 612 тис. грн.

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2022 становить 15 875 тис. грн.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України.

Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРИСТАЛБАНК" та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових

умовах.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 10 230 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 687 тис. грн., дебіторська заборгованість з придбання активів - 16 155 тис. грн., дебіторська заборгованість за послуги 957 тис. грн.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року:

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2023 рік становить - 228 осіб, середня чисельність позаштатних працівників (договори ЦПХ) - 5 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом - 6; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 14 осіб. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим 2022 роком на 29 564,9 тис. грн. (на 22%) та склав 133 177,9 тис. грн.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, впродовж звітного періоду до Емітента не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Додаткова інформація	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Додаткова інформація	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерської діяльності), переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську та субброкерську діяльність Є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Додаткова інформація	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів)- діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерської діяльності), переоформлена рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420 на ліцензію з професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність. Є безстроковою.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Додаткова інформація	Ліцензія на здійснення діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Є безстроковою.			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Додаткова інформація	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	29 973	42 059	10 917	26 929	40 890	68 988
будівлі та споруди	4 034	4 010	10 917	26 929	14 951	30 939
машини та обладнання	13 639	14 574	0	0	13 639	14 574
транспортні засоби	1 847	2 792	0	0	1 847	2 792
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	10 453	20 683	0	0	10 453	20 683
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	29 973	42 059	10 917	26 929	40 890	68 988
Додаткова інформація	<p>Термін користування власними основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 100 років, орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди"- відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 7 років, орендованими основними засобами групи "Машини та обладнання" - відповідно до умов укладених договорів оренди; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років, орендованими основними засобами групи "Транспортні засоби" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 12 років.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів станом на кінець дня 2023 року складає 53 581 тис. грн; нематеріальних активів 18 000 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2023 року складає 29 942 тис. грн.; нематеріальних активів 7 348 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2023 року складає- 36,60%.</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом 2023 року зумовлені придбанням основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2023 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів Банку.</p> <p>Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2023 становить 19 612 тис. грн.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				

за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	20 936	X	X
Податкові зобов'язання		20 936	X	11.03.2024
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 871 737	X	X
-		1 871 737	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 892 673	X	X
Додаткова інформація	-			

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	/044/ 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги з ведення депозитарного обліку випущених Емітентом цінних паперів.

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Національна комісія з цінних паперів та

інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	/044/ 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	/044/585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає Емітенту послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі, що проводяться за принципом "поставка проти оплати"

Повне найменування або ім'я	АТ "КРИСТАЛБАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	39544699
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, б.2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	519
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.07.2018
Міжміський код та телефон	/044/590-46-61
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Професійний учасник фондового ринку, що надає Емітенту послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування або ім'я	ТОВ "ПКФ Україна"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Хмельницького Богдана, буд. 52, поверх 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	/044/501-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги з проведення аудиторських перевірок Емітента. аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний ін

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, б. 172, оф. 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	/044/362-90-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надавала у звітному році послуги з визначення кредитного рейтингу Емітента

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Українська біржа"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.12.2018
Міжміський код та телефон	/044/ 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	63.11 - Оброблення даних, розміщення

коду за КВЕД	інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі Phoenix

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЮРФОРМАТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39730260
Місцезнаходження	08600, Україна, Київська обл., м. Васильків, вул. Набережна, буд. 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	458/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.09.2022
Міжміський код та телефон	+380 (98) 472-96-88
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги незалежної оцінки майна/майнових прав

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 198589
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.01.2013
Міжміський код та телефон	/044/ 502-67-37
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги страхування

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
2	Криворізька дирекція (Відділення №2)	Відділення	Україна, 50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул.Соборності, 17вул. Соборності, 17	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
3	Відділення №3 в м. Київ	Відділення	Україна, 04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
4	Кременчуцька дирекція (Відділення №4)	Відділення	Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
5	Південна дирекція (Відділення №5)	Відділення	Україна, 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, 52	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
6	Відділення №6 в м. Гайсин	Відділення	Україна, 23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, буд. 67	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
7	Херсонська дирекція (Відділення №7)	Відділення	Україна, 73024, Херсонська обл., м. Херсон, вул.Старообрядницька, 31вул. Старообрядницька, 31	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
8	Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
9	Відділення №9 в м. Київ	Відділення	Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, 8	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням:

				https://crystalbank.com.ua/ua/control/
10	Відділення №10 в м. Київ	Відділення	Україна, 02230, м. Київ, вул. Бальзака, 7	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
11	Відділення №11 в с. Пилипець	Відділення	Україна, 90011, Закарпатська обл., с. Пилипець, буд. 43	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
12	Відділення №12 в м. Київ	Відділення	Україна, 03037, м. Київ, пр-т. Лобановського, 17	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
13	Відділення №13 в м. Тульчин	Відділення	Україна, 23600, Вінницька обл., м. Тульчин, вул. Миколи Леонтовича, буд. 55 а	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
14	Відділення №14 в м. Павлоград	Відділення	Україна, 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Дніповська 334А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
15	Відділення №15 в м. Чернівці	Відділення	Україна, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, 244 А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
16	Відділення №16 в м. Коростень	Відділення	Україна, 11500, Житомирська обл., м. Коростень, вулиця Сергія Кемського, буд. 3	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
17	Відділення №17 в м. Запоріжжя	Відділення	Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
18	Відділення №18 в м. Одеса	Відділення	Україна, 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 21	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
19	Відділення №19 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 02140, м. Київ, вул. Михайла Гришка, 4, літера А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
20	Відділення №20 в м. Київ	Відділення	Україна, 03131, м. Київ, Столичне	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні

			шосе, 104А	про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
21	Відділення №21 в м. Васильків	Відділення	Україна, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
22	Відділення №22 в м. Біла Церква	Відділення	Україна, 09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Сухоярська, 20	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
23	Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 28	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
24	Черкаська дирекція (Відділення №25)	Відділення	Україна, 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
25	Відділення №26 в м. Київ	Відділення	Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 2 А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
26	Відділення №27 в м. Київ	Відділення	Україна, 03045, м. Київ, Столичне шосе, буд. 90	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
27	Відділення №28 в м. Золотоноша	Відділення	Україна, 19702, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул.Відродження, буд. 16вул. Відродження, буд. 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
28	Відділення №29 в с. Родниківка	Відділення	Україна, 20324, Черкаська обл., с. Родниківка, Автодорога Київ-Одеса 203км+800м (ліворуч), буд. б/н, с/рада РодниківськаАвтодорога Київ-Одеса 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
29	Відділення №30 в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Барикадна, буд. 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
30	Відділення №31 в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49041, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр. Праці, 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/

31	Відділення №32 в с. Малехів	Відділення	Україна, 80383, Львівська обл., с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд. 20 літера "А"	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
32	Відділення №33 в с. Софіївська Борщагівка	Відділення	Україна, 08138, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Толстого, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
33	Відділення №34 в с. Довжик	Відділення	Україна, 12417, Житомирська обл., с. Довжик, вул. Богунська, 1А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
34	Відділення №35 в с. Червоне	Відділення	Україна, 80733, Львівська обл., Золочівський р-н, с. Червоне, вул. Лесі Українки, буд. 1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
35	Відділення №36 в м. Одеса	Відділення	Україна, 65031, Одеська обл., м. Одеса, Київське шосе, 27А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
36	Відділення №37 в с. Петропавлівська Борщагівка	Відділення	Україна, 08130, Київська обл., с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
37	Відділення №38 в м. Жовква	Відділення	Україна, 80300, Львівська обл., Львівський р-н, м. Жовква, вул.Вокзальна, 10вул. Вокзальна, 10	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
38	Відділення №39 в смт. Пісочин	Відділення	Україна, 62416, Харківська обл., смт. Пісочин, вул. Надії, 15	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
39	Відділення №40 в м. Івано-Франківськ	Відділення	Україна, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 38	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
40	Відділення №41 в м. Буча	Відділення	Україна, 08297, Київська обл., м. Буча, вул. Депутатська, 1В	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/

URL-адреса: З переліком відокремлених підрозділів АТ "КРИСТАЛБАНК" та положеннями про ці підрозділи додатково можна ознайомитись на сайті Емітента <https://crystalbank.com.ua> та/або за посиланнями: <https://crystalbank.com.ua/ua/branches/> <https://crystalbank.com.ua/ua/control/>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості електронні іменні		20 052 250	13,20	Встановлені законодавством України та статтею 15 Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК"	Не здійснювалось	Емітент є акціонерним товариством

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.12.2019	74/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000188395	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	13,2	20 052 250	264 689 700	100
Додаткова інформація		<p>Прості іменні акції Емітента вільно обертаються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку протягом звітного періоду не обертались.</p> <p>Мета емісії: фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, використані для формування основного капіталу товариства як банківський установи.</p> <p>Приватне розміщення акцій здійснювалось у два етапи, шляхом укладання договорів купівлі-продажу акцій між Банком та першими власниками. "04" вересня 2019 року позачерговими Загальними зборами акціонерів Емітента було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Емітента шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку. "17" жовтня 2019 року відбулася державна реєстрація змін до Статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу. Нова номінальна вартість 1 (однієї) акції складає 13,20 грн (тринадцять гривень 20 коп).</p> <p>Факти лістингу/делістингу акцій на фондових біржах відсутні.</p>							

--	--

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000003	5 013 063	0
Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Усього			10 026 125	50	10 026 125	0

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітнього року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	423432	100

2. Річна фінансова звітність

Річна фінансова звітність Емітента розміщення на офіційному сайті, за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/financial/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	-
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	-
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3886 26.10.2006
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	14 від 29.08.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 19.10.2023 по 26.03.2024

13	Дата аудиторського звіту	29.03.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація про факти, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес ключовим партнером з аудиту не виявлена.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS1 510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився 31 грудня 2023, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 800600 "Перелік облікових політик", в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці IAS1 800600 "Перелік облікових політик", ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800600 "Перелік облікових політик", а у Примітках IFRS7 822390-12 "Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів" та IFRS7 822390-13 "Величини кредитного ризику" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Інші питання - друга дата звіту аудитора

Дата цього звіту 29 березня 2024 року стосується виключно параграфів "Звіт щодо Звіту з корпоративного управління" та "Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї". Параграф "Звіт щодо Звіту з корпоративного управління" містить результати нашої перевірки

даного звіту. Цей параграф був доданий до нашого звіту аудитора від 26 березня 2024 року, оскільки звіт емітента, включно зі звітом з корпоративного управління, згадані в цьому параграфі, були надані нам після 26 березня 2024 року. Наш звіт незалежного аудитора від 26 березня 2024 року містив інформацію про це в розділі "Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї". Відповідальність аудитора за події, які відбулися після звіту аудитора від 26 березня 2024 року, обмежуються тими подіями, які відносяться до зазначеної в цьому параграфі інформації і наші процедури після цієї дати стосувалися виключно зазначеної інформації.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) та Звітом про корпоративне управління за 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і

відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі "Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності" аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків): АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК";

2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;

5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі - Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 рік, щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При

ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки:

" Ми виявили окремі факти невідповідності відображення відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань Банку за строками. За наслідками цього ми надали рекомендації Банку щодо зміни підходів до обліку залишків за рахунками грошового покриття в інших банках та у суб'єктів господарювання та окремих залишків за розрахунками з бюджетом.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

" внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в суттєвих аспектах відповідає ризикам, релевантним до обсягу операцій Банку, та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді. В той же час, з огляду на завдання, що постають перед Службою внутрішнього аудиту (далі - СВА), обсяги та напрями запланованих перевірок (враховуючи значимість питань, які пов'язані з ризиками СУІБ) та доручення, які отримує СВА від Наглядової ради, наявні ресурси СВА є недостатніми.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 395 691 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

" ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

" повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

" інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру

аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;
" місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:
01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4
" вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:
www.pkf.kiev.ua

" дата та номер договору на проведення аудиту:
Договір від 29.08.2022 № 14 та додаткова угода від 19.10.2023 №2.

" дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 19.10.2023

дата закінчення аудиту: 26.03.2024, за винятком питань, розкритих в параграфі "Інші питання - друга дата звіту аудитора", які подаються на 29 березня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 13.10.2023, протокол №40. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 2 роки включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності".

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені зауваження були обговорені з управлінським персоналом Банку і враховані у фінансовій звітності. Виявлені нами зауваження не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті

керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінням персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав БЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор
місто Київ, Україна

Ірина КАШТАНОВА

26 березня 2024, за винятком питань, розкритих в параграфі "Інші питання - друга дата звіту аудитора", які подаються на 29 березня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

4. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - Банк) за 2023 рік, яка включає Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000], Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [IAS7 510000] та Звіт про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився 31 грудня 2023, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки з метою формування думки стосовно того, чи фінансова звітність відображає справедливо та достовірно фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Оскільки ми несемо відповідальність за ці фінансові звіти, розробку та впровадження систем обліку та внутрішнього контролю, призначених для запобігання та виявлення шахрайства та помилок, ми підтверджуємо, наскільки нам відомо, наведені далі пояснення:

Фінансова звітність

Ми взяли на себе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України, а саме фінансова звітність відображає справедливо та достовірно інформацію згідно з цими стандартами. Крім того, ми є відповідальними за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Значні припущення, використані нами під час здійснення облікових оцінок, включаючи оцінки за справедливою вартістю, є обґрунтованими. Зокрема ми підтверджуємо, що застосований Банком алгоритм для визначення величини резервів за МСФЗ, в повній мірі враховує всі фактори, які впливають на величину відповідних резервів на кінець звітного періоду з урахуванням послідовних подій, а величина таких резервів відповідає нормативним вимогам. Ми підтверджуємо, що нами були прийняті та використані найкращі оцінки, які відповідають справедливій вартості об'єктів нерухомості на звітну дату, за якими банк обрав модель обліку за справедливою вартістю.

Необхідні знецінення відображено з метою зменшення вартості активів до їх ймовірної чистої вартості реалізації.

Стосунки пов'язаних сторін та операцій із пов'язаними сторонами належно відображені в обліку й інформація про них розкрита відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Всі події після дати фінансової звітності та події, для яких Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають коригування або розкриття інформації, були скориговані або розкриті.

Ми підтверджуємо нашу відповідальність за розробку та впровадження систем обліку та внутрішнього контролю, призначених для запобігання та виявлення шахрайства та помилок.

Банк не планує та не має намірів застосовувати будь-які дії, які можуть впливати на балансову вартість чи класифікацію активів або зобов'язань, яка наведена у фінансовій звітності.

Право власності Банку на всі активи, які він має, задоволено і не існує ніяких прав накладання арешту чи боргів по відношенню до цих активів чи закладених активів, за виключенням тих, що відображені у фінансових звітах

Ми не маємо планів пов'язаних з припиненням ведення чи реорганізації господарської діяльності ні Банку в цілому, ні суттєвої частини діяльності Банку у найближчому майбутньому.

Ми розуміємо, що найближче майбутнє - це період одного року від дати, яка зазначена у фінансовій звітності.

Окрім того, ми не володіємо ніякою інформацією про існування будь-яких фінансових документів на даний момент, які можуть призвести Банк до значного ступеня ризику, які не були б відображені у фінансових звітах.

Ми беремо на себе повну відповідальність за впровадження та підтримання ефективних процедур контролю бізнесу відповідно до принципів Банку.

Ми заявляємо, що, наскільки нам відомо в межах нашої відповідальності, не існує серйозних недоліків стосовно основних процедур контролю бізнесу; це означає, що ми маємо чіткий комплекс політик і керівництв, що організаційна структура функціонує з чітко визначеними сферами компетенції та делегування повноважень, що проводиться достатній нагляд і вживаються виправні заходи, якщо вони необхідні, і що функціонує адекватна облікова система, включаючи ефективні процедури внутрішнього контролю за обліком.

Нам не відомо про будь-які суттєву недостатність, слабкі сторони чи значні недоліки внутрішнього контролю.

Ми вважаємо, що наслідки не виправлених викривлень фінансових звітів, наведені у інформаційному повідомленні, яке Ви направили нам, не є суттєвими, як окремо, так і сукупно, у фінансовій звітності, прийнятої в цілому.

Нам невідома інформація, що стосується звинувачень у шахрайстві або підозрюваного шахрайства і яка впливає на фінансову звітність Банку, повідомлену працівниками, аналітиками, регуляторами органами або іншими особами.

Не існує порушень чи можливих порушень законів чи інших нормативно-правових актів. Ми надали вам всю інформацію, яка стосується комунікації з регуляторними органами (зокрема, однак не виключно, з Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) в частині, що відноситься як до дотримання законодавчих і нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум та розкриття інформації у фінансовій звітності Банку, так і дотримання вимог інших законодавчих та нормативних актів.

Не було здійснено будь-яких перерахунків для виправлення суттєвого викривлення у фінансовій звітності за попередній період, що впливає на порівняльну інформацію.

Ми забезпечили належний облік та розкриття таких відносин та операцій відповідно до МСФЗ.

У нас немає планів чи намірів, які можуть істотно змінити балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань, відображених у фінансових звітах.

Ми вважаємо, що балансова вартість усіх об'єктів необоротних активів (основних фондів) та запасів буде відшкодована.

Ми не маємо планів пов'язаних з припиненням ведення господарської діяльності ні звітності АТ "КРИСТАЛБАНК", як Банку в цілому, ні суттєвої частини діяльності Банку у найближчому майбутньому.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери!

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" 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!

Вадим КОПИЛОВ

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні Акціонери, Голова та члени Наглядової ради, Клієнти та Партнери!

2023 рік - другий рік нашого життя в умовах війни, виявився для КРИСТАЛБАНКу своєрідним стрес-тестом, роком несподіваних випробувань та іспитом на стійкість.

Банк довів здатність підтримувати операційну прибутковість і безперервність та змогу якісно обслуговувати клієнтів у складних умовах. Набутий минулорічний досвід підготував Банк до можливої необхідності переходу до повної дистанційної роботи, без втрати високого рівня якості обслуговування клієнтів із забезпеченням надійної роботи банківських сервісів та послуг, навіть під час масованих атак ворога.

Попри воєнний стан КРИСТАЛБАНК продовжив свій диджитальний розвиток, активно розвивав свою присутність на ринку, завдяки відкриттю нових відділень, продовжив розробляти, впроваджував та оновлював ключові продукти.

Впродовж всього року ліквідність Банку була достатньою, Банк дотримувався всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема станом на кінець звітного періоду норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 37% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розраховатися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Будувати плани на майбутнє під час війни - завдання складне і подекуди нездійсненне. Але вірю, що завдяки фінансовій стійкості та надійності Банку, злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, ми й надалі пропонуватимемо клієнтам лише кращі сервіси і продукти, інноваційні фінансові рішення та професійну експертизу.

Кожен із членів нашої команди вірить у Перемогу України і працює задля цього. Тож, рухаємося вперед, долаємо перешкоди й удосконалюємося, аби відродити нашу країну якомога швидше. Слава Україні!

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ "КРИСТАЛБАНК" є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2023 рік склав 22,5 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2023 рік склав 60,2 млн. грн., що на 11,8 млн. грн. менше від результату минулого року. Зниження ефективності викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням адміністративних витрат Банку.

АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2023 року, завдяки високому запасу ліквідності достроково здійснив повний розрахунок за своїми зобов'язаннями в рамках угоди рефінансування укладеної з Національним банком України, у розмірі 440 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 року показники капіталізації суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи.

Впродовж 2023 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності й захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

Банк також продовжив модернізацію та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережових атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі тощо.

З урахуванням нових вимог ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" приділяє все більше уваги розвитку нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій, розширенню спектру послуг, що можуть реалізовуватись через системи дистанційного банківського обслуговування.

Попри зниження економічної активності, стриманий попит клієнтів, значний рівень ризику, Банк, у звітному році відновив всі програми кредитування. Наразі ми застосовуємо більш жорсткий ризик-

орієнтований підхід при встановленні ділових відносин з клієнтами та кредитуванні. При кредитуванні акцент змістився на клієнтів, репутація та якість яких має високий рівень та позитивну кредитну історію.

Одним із основних напрямів діяльності Банку і надалі залишається утримання якості кредитного портфелю та робота з NPL. Через суттєве посилення волатильності курсових співвідношень, розрив ланцюгів постачання, падіння купівельної спроможності і зниження споживання товарів та послуг, багато бізнесів скоротили обсяги виробництва та продажів товарів та надання послуг. Для підтримки якості сформованих активів, з метою контролю та підтримки платіжної дисципліни позичальників, Банк вивчав можливості позичальників, розробляв програми підтримки клієнтів та, за необхідності, проводив реструктуризацію заборгованості. За результатами проведених заходів, обсяг непрацюючих активів Банку скоротився на 24,8 млн. грн., сукупний NPL портфель Банку за підсумками звітного року зменшився на 3 відсоткових пункти до 26% та є нижчим за середній показник по банківському сектору (37,4% - за даними Національного банку).

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, на кінець 2023 року, Банком укладено понад 30 генеральних угод з банками.

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2023 року Банк проводив у значних обсягах (більше 185 млрд. гривень) операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк проводив операції на міжбанківському валютному ринку, в межах чинного законодавства в період запровадження воєнного стану, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпорتنих операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2023 рік перевищив в еквіваленті 2,7 млрд. гривень.

Станом на кінець звітного року організаційна структура АТ "КРИСТАЛБАНК" включає Головний банк та 40 відділень. При цьому Банк присутній у чотирнадцяти областях України та місті Києві. В рамках стратегії розвитку регіональної мережі, АТ "КРИСТАЛБАНК" відкрив впродовж 2023 року 17 нових відділень.

З огляду на наявність суттєвих ризиків, керівництвом Банку прийнято рішення щодо продовження призупинення Відділення в місті Херсон.

Банк ще більше підвищив свою підтверджену стійкість, забезпечивши 23 із 40 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії, які стали частиною об'єднаної банківської мережі POWER BANKING, створеної за ініціативою Національного банку.

Вже багато років Банк реалізовує низку соціальних проєктів, спрямованих на підтримку різних людей - як дітей, так і дорослих, - яким особливо потрібна допомога і опора. Будучи соціально-відповідальною установою, впродовж 2023 року Банк не зупиняв свою участь у цих проєктах.

У звітному році стабільний фінансовий стан і надійність, кропітка та високопрофесійна робота команди АТ "КРИСТАЛБАНК" були відзначені експертним середовищем. Зокрема, у 2023 році отримано відзнаки та нагороди:

" Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРИСТАЛБАНК" до рівня "uaAA+" з прогнозом з "у розвитку" Рейтинг надійності банківських вкладів вже кілька років поспіль стабільно зберігається на рівні "5" (відмінна надійність).

" Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ - 2023" (International Financial Club "BANKIR"), у номінації "Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу".

" Банк визнано найкращим у номінації "Стрімкий розвиток банківської мережі", в межах проєкту "БАНКІВСЬКА НЕЗЛАМНІСТЬ" First-Half 2023 від Асоціація Українських Банків.

" Банк визнано найкращим в номінації "Розрахунковий банк для бізнесу" серед невеликих приватних банків в рейтингу "Банки-2023" провідного видання "Фінансовий клуб".

Бізнес-стратегією Банку на 2024 рік заплановано продовжити розвиток зокрема, але не виключно, за наступними бізнес-напрямами.

Приорітетними програмами розвитку активних операцій з юридичними особами на 2024 рік визначені:

1. Підтримуємо підприємців

Фінансування інвестиційних проектів та поповнення обігового капіталу ФОП, які здійснюють свою господарську діяльність в пріоритетних галузях економіки країни (освіта, охорона здоров'я, громадське харчування, текстильне виробництво, пошиття одягу, волонтерська діяльність).

2. Доступний факторинг

Урядова програма фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва за договорами факторингу, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 Порядок, з метою підтримки українських виробників товару будь-якої продукції, послуг, роботи українського походження, призначені для продажу (оплатної передачі), які виготовлені (виконані) українським виробником.

3. Фінансування експортерів

"Нові можливості для українських експортерів" спільний проект з державним експортно -кредитним агенством по стимулюванню масштабної експансії експорту товарів, робіт та послуг українського походження шляхом страхуванню самого зовнішньо-економічного контракту, кредиту банку та банківської гарантії.

У 2023 році Банком впроваджена нова програма готівкового кредитування фізичних осіб. На 2024 рік заплановано розширення програми зі спеціальними умовами за наступними напрямками:

- " кредитування для оплати медичних послуг (пластична хірургія, стоматологія, тощо);
- " кредитування для оплати будівельних матеріалів та здійснення/облаштування систем та обладнання для енергозберігання/ енергозаощадження/ енергоефективності (в т.ч. для ВПО);
- " кредитування для придбання будинків каркасно - щитового типу (модульні будинку (в т.ч. для ВПО).

Зазначене кредитування, Банк планує розробити та запропонувати позичальникам, у тому числі, як програми соціальної відповідальності для підтримки, як внутрішньо переміщених осіб, так і військовослужбовців, членів їх родин та категорій осіб, що постраждали внаслідок воєнної агресії росії.

Розвиток діджиталізації Банку у 2024 році планується зокрема шляхом:

- " вдосконалення клієнт-банку для фізичних осіб з сервісами ідентифікації клієнта в режимі он-лайн та відкриття рахунків без фізичного відвідування Банку;
- " вдосконалення інтернет-банку для юридичних осіб;
- " впровадження CRM системи;
- " впровадження більш досконалої системи електронного документообігу та електронного архіву;
- " вдосконалення контакт-центру банку;
- " вдосконалення системи операційного моніторингу Банку в т.ч. шляхом запровадження додаткових програмних засобів.

Для подальшого розвитку мережі планується нарощувати присутність Банку в західному регіоні України та продовжувати співпрацю в рамках діючих проектів з партнерами, зокрема обслуговування МРЕВ.

Банк визнає, що екологічні, соціальні та управлінські фактори є одними із основоположних елементів системи корпоративного управління у досягненні результатів та цілей сталого розвитку Банку. Тому Політика Банку зосереджується на чотирьох основних напрямках:

- " упровадження системи управління екологічними та соціальними ризиками інтегрованої в загальну систему управління ризиками Банку, врахування Банком відповідних факторів ризиковості при фінансуванні кредитних проектів;
- " визначення одним із стратегічних напрямів діяльності Банку - "зелене" фінансування;
- " побудова довготривалих партнерських відносин з клієнтами, заснованих на популяризації та розвитку їхньої спроможності в сфері управління екологічними та соціальними питаннями, з метою забезпечення довгострокової сталості на регіональному чи галузевому рівнях;
- " екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку.

Невизначеність, яка існує з початку повномасштабної агресії росії проти України, є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і для Банку зокрема. Але, можна припустити, що досвід, здобутий протягом двох років війни у вигляді повномасштабного вторгнення, антикризові заходи Національного банку України, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, масштабна підтримка України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в Перемозі України над ворогом - сприятимуть

поступовому подоланню викликів та продовженню безперервної діяльності та розвитку Банку навіть за таких безпрецедентних умов.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом звітного періоду АТ "КРИСТАЛБАНК" не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

На досягнення стратегічних завдань розвитку Банку орієнтована Декларація схильності до ризиків АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - декларація). Декларація розроблена у відповідності зі Стратегією управління ризиками АТ "КРИСТАЛБАНК", Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням основних рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та міжнародних документів, які регламентують принципи корпоративного управління та управління ризиками в банках.

Метою декларації є визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, рівнів ризик-апетиту, лімітів щодо кожного з них (індивідуальних рівнів) для забезпечення надійності та стабільності Банку, захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку.

Наглядова рада та Правління Банку під час визначення Стратегії Банку та складання бізнес-плану/бюджету Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада та Правління Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Ризик-апетит (схильність до ризику) - сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із них, визначена наперед та в межах допустимого рівня ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Банк приймає на себе і встановлює показники ризик-апетиту за наступними видами ризиків: фінансові (кредитний ризик; ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; ринковий ризик і нефінансові (операційний ризик; комплаєнс-ризик).

Банк уникає стратегічного ризику, а також таких видів фінансових ризиків (ризик інвестицій у дочірні компанії, базисний ризик, ризик опціонності, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик, ризик волатильності, ризик дефолту).

На ризики, які Банк уникає, встановлено нульову толерантність, та в разі їх виникнення і виявлення в процесі моніторингу Підрозділ ризик менеджменту негайно повідомляє про це Наглядову раду (в т.ч. в рамках щоквартальних звітів тощо), та виносить рекомендації щодо встановлення ризик-апетитів/лімітів на них.

Банк поділяє ризики на дві категорії: ризики, що піддаються кількісній оцінці (кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний, комплаєнс) та ризики, що не піддаються кількісній оцінці (стратегічний, репутаційний).

Рівень ризик-апетиту є основою для встановлення лімітів на ризики.

Ліміт ризику - обмеження, установлені банком для контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності.

При встановленні лімітів визначається рівень ризику:

- низький - рівень ризику є прийнятним, відсутня необхідність щодо додаткових дій для посилення моніторингу/контролю;
- середній - рівень ризику є неприйнятним, що потребує проведення посиленого моніторингу/контролю, визначення факторів, що мають негативний вплив на ризик та розробки заходів щодо його зменшення;
- високий - рівень ризику є критичним, потребує негайних рішень/дій щодо його зменшення та/або авторизації перевищення/перегляду граничних значень.

З метою здійснення ефективного моніторингу та попередження перевищення рівня ризик-апетиту Банк встановлює різні рівні лімітів на ризиків.

Толерантність до ризику - це готовність Банку знизити чутливість до дії несприятливих факторів та не вживати заходів реагування за їх негативними наслідками за умови, що вони несуттєво впливають на фінансову стійкість і капітал Банку.

З метою здійснення ефективного моніторингу та попередження перевищення рівня ризик-апетиту Банк встановлює різні рівні толерантності до ризиків. При цьому в Банку відсутня толерантність до:

- порушення вимог законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторних органів, вимог внутрішніх нормативних документів Банку;
- сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- порушення вимог Кодексу поведінки (етики) Банку, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики;
- фактів неприйнятної поведінки чи порушень в діяльності Банку, що призводять до фінансових чи репутаційних втрат Банку;
- порушення вимог щодо конфіденційності інформації з обмеженим доступом, банківської таємниці та внутрішнього шахрайства;
- порушення правил інформаційної безпеки, в тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних;
- недотримання законів про безпеку на робочому місці / положень, принципів рівних можливостей зайнятості, а також етичних норм;
- порушень правил щодо дотримання фізичної безпеки співробітників Банку.

Банк проводить лише такі операції, які знаходяться у межах встановлених показників ризик-апетиту та рівнів толерантності до ключових ризиків. Діяльність у межах встановлених показників толерантності забезпечує більш високу ступінь впевненості у тому, що ризик-апетит не буде перевищений.

Затвердження переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку.

Перегляд переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку в разі необхідності щодо посилення/послаблення контролю окремих ризиків.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.11.2020 (Протокол №2)
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	17.11.2020
URL-адреса з текстом кодексу	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" визначені та закріплені принципи та стандарти, спрямовані на забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку, захист прав та інтересів стейкхолдерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів закріплені Статутом Банку, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Права міноритарних акціонерів	ні	Міноритарні акціонери відсутні
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм

отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		чинного законодавства України.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	У разі їх проведення в очній формі.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Порядок проведення Загальних зборів встановлений Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, більш детальний регламент може затверджуватись Загальними зборами.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://crystalbank.com.ua/ua/shareholders/
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", визначені та закріплені принципи політики взаємовідносин між Банком та його акціонерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Відповідальність покладено на Корпоративного секретаря Банку.

3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" та Положенням про Наглядову раду Банку закріплені основні, функції та повноваження Наглядової ради, основоположним принципом яких, є те що, Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та інших стейкхолдерів та діє виключно в інтересах Банку і акціонерів, в межах чинного законодавства.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Банк взаємодіє зі стейкхолдерами виключно в порядку визначеному чинним законодавством, Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами та на умовах укладених правочинів.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	Банк визначає перелік пов'язаних з АТ "КРИСТАЛБАНК" осіб та впливових осіб, в порядку встановленому законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Банк розкриває інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами у відповідності та в порядку встановленому чинним законодавством України.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради Банку не входять до складу наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Шляхом складення відповідного реєстру засідань.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Обов'язок членів Наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і неухильно дотримуватися принципу лояльності стосовно Банку, закріплено Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", Кодексом корпоративного управління, Положенням про Наглядову раду Банку, умовами трудових та цивільно-правових договорів, укладених з членами Наглядової ради та іншими внутрішньобанківськими документами з питань корпоративного управління.
Наглядовій раді та її членам	так	Порядок отримання інформації

забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків		встановлений Положенням про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Оцінка здійснюється за результатами розгляду Наглядовою радою управлінської звітності та іншої аналітичної інформації.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів Банку. Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	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 законодавством, Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", Положенням про Наглядову раду Банку функцій.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради встановлюються у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку встановленому Законом України "Про акціонерні товариства", Положенням про загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК", Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК" та іншими законодавчими та внутрішніми документами.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності,	так	Загальні вимоги та порядок оцінки кандидатів на посади керівників Банку та ключових працівників Банку, у тому числі кандидатів у члени Наглядової

наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		ради, визначені Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Планування наступництва регламентується Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Політика різноманіття, загальні принципи управління різноманіттям та дотримання рівності у Банку визначається та розкривається в Кодексі корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджений Наглядовою радою Банку.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Персональний склад Наглядової ради, включає 2 особи жіночої статі та 3 особи чоловічої.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Діючий склад Наглядової ради становить п'ять осіб, у тому числі три незалежних члена.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова Наглядової ради Банку обраний Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами.
Голові наглядової ради забезпечено	так	Комунікація відбувається на регулярній

можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними		основі.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Основні функції Голови Наглядової ради визначені Статутом Банку та деталізовані у Положенні про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Впродовж звітного періоду комітети Наглядовою радою не створювались. Обраний кількісний та персональний склад Наглядової ради, покриває всі визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, усі члени Наглядової ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу і аспектів ризиків в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі і присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, що дозволяє їм на достатньому рівні виконувати функції ради без необхідності утворення комітетів, зокрема комітету з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітети не створювались.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітети не створювались.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітети не створювались.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітети не створювались.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітети не створювались.

4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Стратегія розробляється та переглядається, з метою виконання основних напрямів діяльності, визначених акціонерами, з врахуванням макроекономічних аспектів.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Шляхом затвердження бізнес-моделі (стратегії) та бюджетних показників.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Звіт надається на регулярній основі (щомісячно, щоквартально, щорічно, а також на вимогу Наглядової ради).
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Комунікація між Головою/членами Наглядової ради та Правлінням Банку відбувається на постійній основі, у тому числі щодо значних подій, з метою оперативного прийняття виважених управлінських рішень.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Ради, відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" складається з фіксованої і змінної винагород та компенсаційних виплат. Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" приймають рішення про розмір фіксованої винагороди членам Ради, з урахування створення відповідної мотивації у членів Ради щодо сприяння ними досягнення Банком поставлених стратегічних цілей, напрямків діяльності та сталого розвитку, визначених Загальними зборами акціонерів. Розмір фіксованої винагороди члена Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з ним. Підходи до встановлення змінної винагороди членів Наглядової ради ґрунтуються виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю,

		моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Основні принципи політики Банку щодо розкриття інформації визначені Кодексом корпоративного управління Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	В порядку та в межах повноважень встановлених Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами регуляторних органів.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://crystalbank.com.ua/ua/shareholder-stakeholder-info/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Впроваджена Банком система внутрішнього контролю створена у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту".
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю шляхом: 1) затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, уключаючи структури Підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді Банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням Банку; 2) делегування повноважень комітетам Наглядової ради (в разі їх створення), Правлінню Банку згідно з внутрішніми документами Банку; 3) визначення порядку обрання та

		<p>припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення керівників Підрозділів контролю;</p> <p>4) розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;</p> <p>5) контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради Банку, її комітетів (в разі їх створення) з питань організації внутрішнього контролю;</p> <p>6) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;</p> <p>7) затвердження внутрішніх документів Банку з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>8) розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту;</p> <p>9) контролю за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Банк обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку, як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності Банку, характеру, обсягу та складності його операцій, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників Банку. Відповідальність за проведення таких заходів у межах визначених Банком повноважень несуть:</p> <p>1) керівники Підрозділів ризик-менеджменту та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - за моніторинг ефективності процедур</p>
--	--	---

		контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту; 2) керівник Підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) - за оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку в цілому.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Підрозділи комплаєнс та ризик-менеджменту підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею відповідно до Положень про структурні підрозділи, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів з питань ризиків.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Банком затверджені політики з питань ризиків відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Банком затверджено Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг з якого розміщено на офіційному сайті Банку: https://crystalbank.com.ua/ua/
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Банком затверджена Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг з якої розміщено на офіційному сайті https://crystalbank.com.ua/ua/ Повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності Банку та інші дії працівників Банку, які можуть зашкодити інтересам Банку та його репутації, можна надіслати одним із зручних варіантів: - за адресою електронної пошти: Compliance@crystalbank.com.ua ; - скориставшись на сайті Банку формою Повідомлення про неналежні дії за посиланням https://crystalbank.com.ua/ua/compliance/
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Банком затверджена Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг

		з якої розміщено на офіційному сайті https://crystalbank.com.ua/ua/
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Банком затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг з якої розміщено на офіційному сайті https://crystalbank.com.ua/ua/
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	У разі прийняття відповідного рішення
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень ()

Дата проведення	28.04.2023
Спосіб проведення	<div> <input type="checkbox"/> очне голосування <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно) </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2022 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Прийняте рішення: Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку Аудиторської фірми у вигляді ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ Україна", відносно річного звіту АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2022 рік, у тому числі фінансової звітності Банку за 2022 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додаються.</p> <p>Питання 2: Про затвердження річного звіту Банку за 2022 рік. Прийняте рішення: Затвердити річний звіт Банку за 2022 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2022 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається.</p> <p>Питання 3:</p>	

Про розподіл прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2022 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2022 році у розмірі 42 479 373,71 гривень (Сорок два мільйони чотириста сімдесят дев'ять тисяч триста сімдесят три гривні 71 копійка).
2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2022 році, наступним чином:
 - 2.1. прибуток у розмірі 2 123 968,69 гривень (Два мільйони сто двадцять три тисячі дев'ятсот шістьдесят вісім гривень 69 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;
 - 2.2. прибуток у розмірі 40 355 405,02 гривень (Сорок мільйонів триста п'ятдесят п'ять тисяч чотириста п'ять гривень 02 копійки) залишити нерозподіленим.

Питання 4:

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку у 2022 році на достатньому рівні.

Питання 5:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Питання 6:

Про виплату змінної винагороди незалежним директорам Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

Здійснити виплату змінної винагороди незалежним директорам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", шляхом перерахування грошових коштів на поточні рахунки незалежних директорів Наглядової ради Банку, в порядку та у розмірах, визначених у додатку до цього рішення.

Питання 7:

Про визначення основних напрямків діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" на 2024-2026 роки.

Прийняте рішення:

Визначити та затвердити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" на 2024-2026 роки, що додаються.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Копилов Вадим Анатолійович, впродовж			X			

звітнього періоду						
Гребінська Оксана Володимирівна, впродовж звітнього періоду						
Дмитренко Наталія Олександрівна, впродовж звітнього періоду						
Долінський Леонід Борисович, впродовж звітнього періоду						
Мармуляк Дмитро Іванович, впродовж звітнього періоду (у звітньому періоді виконував повноваження Голови Наглядової ради на період його тимчасової відсутності: 24.02.2023-12.03.2023; 28.06.2023-03.07.2023; 03.10.2023-06.10.2023)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітньому періоді:	50
з них очних:	0
з них заочних:	50
Опис ключових рішень ради:	<p>Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2023 року, зокрема, включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> " затвердження змін до Стратегії розвитку Банку; " затвердження змін до бюджету та бізнес-плану Банку; " погодження проекту 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/позачергових 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;

	<p>" прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними уклалися;</p> <p>" затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду;</p> <p>" затвердження оновлень до політики Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>" питання здійснення контролю за виконанням Стратегії розвитку та бізнес-плану Банку;</p> <p>" розгляд результатів діяльності Банку;</p> <p>" контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>" щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;</p> <p>" 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.</p>
--	---

Звіт ради

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 прозорості 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-коллах. 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 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, 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 збором 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 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 (відмиванню) 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 безперервної 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 ні на що 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.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Гребінський Леонід Андрійович			X			
Жабська Ірина Миколаївна			Y		V	
Казakov Євген Олександрович			Y	X	V	V
Сухомлинов Олександр Миколайович (увільнений від виконання посадових обов'язків з 07.12.2022 на час проходження ним військової служби за призовом осіб			Y			

офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади)						
Бабенко Оксана Миколаївна			Y			
Симоненко Людмила Миколаївна					V	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	93
з них очних:	84
з них заочних:	9
Опис ключових рішень ради:	<p>До основних питань щодо поточного управління діяльністю Банку, які обговорювались та приймалися на засіданнях Правління впродовж 2023 року можна віднести:</p> <p>" забезпечення підготовки та розгляд перед передачею на затвердження Наглядовій раді звітів щодо результатів виконання бюджету Банку, Стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, Оперативного плану та Стратегії НРА;</p> <p>" затвердження змін до персонального складу постійно діючих Комітетів Правління;</p> <p>" розгляд та надання для погодження річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;</p> <p>" розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;</p> <p>" розгляд питань щодо впровадження нових банківських продуктів;</p> <p>" затвердження, в тому числі за необхідністю оновлення, внутрішніх документів Банку, які визначають облікову політику, порядок та умови проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;</p> <p>" прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;</p> <p>" прийняття рішень щодо набуття у власність нерухомого та/або рухомого майна, оренди (суборенди) майна, в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою;</p> <p>" прийняття рішень про попереднє погодження створення, тимчасового призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;</p> <p>" затвердження змін до переліку пов'язаних із Банком осіб;</p> <p>" розгляд звітів та, за необхідністю, затвердження заходів щодо виконання рекомендацій, наданих підрозділами контролю Банку з питань організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками.</p>

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	154	67	3
з них очних:	37	32	3

з них заочних:	117	35	0
Опис ключових рішень комітету ради:	й прийняття рішень про попереднє погодження вчинення правочинів та прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради; й прийняття рішень	й розгляд результатів моніторингу та оцінки структури балансу Банку з метою формування оптимальної його структури; й розгляд оцінки середовища, в якому Банк функціонує, визначення джерел поповнення пасивів та напрямків розміщення коштів; розгляд собівар	- розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозиції щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків відмивання коштів/фінансуван

1- Кредитний комітет

2 - КУАП

3 - Комітет з фінансового моніторингу

Звіт виконавчого органу

Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - Правління) є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне (оперативне) управління діяльністю Банку, несе відповідальність за безпеку та фінансову стійкість Банку, за відповідність діяльності Банку чинному законодавству України.

Правління Банку діє, в межах своєї компетенції, на підставі Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" та Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджених Загальними зборами акціонерів Банку.

Персональний склад Правління станом на 31.12.2023 року був наступним:

Голова Правління Банку - Гребінський Леонід Андрійович;
 Заступник Голови Правління Банку - Жабська Ірина Миколаївна;
 Заступник Голови Правління Банку - Казаков Євген Олександрович;
 Заступник Голови Правління Банку - Сухомлинов Олександр Миколайович;
 Заступник Голови Правління Банку - Бабенко Оксана Миколаївна;
 Член Правління, головний бухгалтер Банку - Симоненко Людмила Миколаївна.

У складі Правління Банку впродовж 2023 року відбулися наступні зміни:

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 24.02.2023 (протокол №6, п. 3 порядку денного) обрано з 01.03.2023 року Бабенко О.М. Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", на період тимчасової відсутності Заступника Голови Правління, члена Правління Сухомлинова Олександра Миколайовича (у зв'язку із проходженням ним військової служби, на період мобілізації);

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 04.04.2023 (протокол №11), припинені з 05.04.2023 року повноваження Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Далеко Олега Анатолійовича;

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 29.06.2023 (протокол №26, п. 2 порядку денного) та від 30.10.2023 року (протокол №42, п. 11 порядку денного) подовжено термін повноважень Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Бабенко О.М.

На виконання вимог положення "Про ліцензування банків", затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149 (зі змінами та доповненнями), Наглядовою радою Банку при прийнятті

вищезазначених рішень визначалась наявність колективної придатності Правління Банку; відповідність оновленого складу Правління, структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління Банку відповідно до матриці профілю Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", на підставі оцінки знань, навичок та досвіду членів Правління Банку, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та за всіма основними стратегічно визначеними напрямками діяльності Банку.

З метою контролю за ефективним виконанням структурними підрозділами Банку функцій/ цілей/ задач та на виконання Постанови Національного банку України від 02.07.2019 №88 "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України та банківських групах" Банком встановлений персональний розподіл повноважень членів Правління.

Відповідно до вимог законодавства, за результатами перевірки керівників Банку на відповідність вимогам для даної посади, Наглядовою радою Банку 30.10.2023 (протокол №42) визначено, що Голова та члени Правління відповідають вимогам, що встановлені законодавством України для відповідних посад, у тому числі, щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, відсутній (не реалізований) реальний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними посадових обов'язків, зокрема:

" Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибоко аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, менеджмент) та набутий досвід всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків.

" Голова та члени Правління володіють незалежністю суджень, що дозволяє їм висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм.

" Ознак які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію Голови та членів Правління, виявлено не було.

За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та на підставі індивідуальної самооцінки членів Правління проведеної за підсумками 2023 року, визначено:

" склад Правління є збалансованим за всіма напрямками діяльності Банку;

" побудована ефективна корпоративна вертикаль підпорядкування та чіткий розподіл повноважень та відповідальностей за бізнес-напрямами;

" структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином;

" склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основною організаційною формою роботи Правління є проведення засідань. Засідання проводяться відповідно до норм Статуту Банку та Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", скликаються за необхідності, але не рідше одного разу на місяць, з урахуванням встановленого в Банку порядку звітування та надання управлінської звітності.

Засідання Правління проводяться у формі присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного. Проведення засідання у формі присутності вважається також дотриманим, якщо засідання проводиться шляхом відео-конференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не передбачає особистої присутності членів Правління в єдиному приміщенні.

Правління може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проєкт рішення або питання для голосування надсилається секретарем Правління всім членами Правління, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, надіславши письмове повідомлення на адресу секретаря Правління.

Відповідно до вимог Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Правління Банку має право

приймати рішення, якщо на його засіданні присутні (беруть участь) не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу Правління.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Правління (або головуючого на засіданні). Засідання Правління Банку проводились під головуванням Голови Правління. У разі його відсутності засідання проводив член Правління, який виконував обов'язки Голови Правління.

Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) або особа(и) на яку(их) покладені виконання їх обов'язків були присутніми на засіданнях Правління, забезпечені усіма необхідними матеріалами, а також умовами для можливості реалізації права накладати заборону (вето) на рішення Правління у випадках, встановлених законодавством України та нормативними документами Банку.

Випадків накладення заборони (вето) впродовж звітнього періоду зафіксовано не було.

Впродовж 2023 року Правління Банку провело 93 засідання, на яких було розглянуто та прийняті рішення щодо 453 питань.

При прийнятті рішень Правління керувалося чинним законодавством та нормативно-правовими актами регуляторних органів, Статутом та Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми та розпорядчими документами Банку.

До основних питань щодо поточного управління діяльністю Банку, які обговорювались та приймалися на засіданнях Правління впродовж 2023 року можна віднести:

- " забезпечення підготовки та розгляд перед передачею на затвердження Наглядовій раді звітів щодо результатів виконання бюджету Банку, Стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, Оперативного плану та Стратегії НРА;
- " затвердження змін до персонального складу постійно діючих Комітетів Правління;
- " розгляд та надання для погодження річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- " розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- " розгляд питань щодо впровадження нових банківських продуктів;
- " затвердження, в тому числі за необхідністю оновлення, внутрішніх документів Банку, які визначають порядок та умови проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- " прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;
- " прийняття рішень щодо набуття у власність нерухомого та/або рухомого майна, оренди (суборенди) майна, в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою;
- " прийняття рішень про попереднє погодження створення, тимчасового призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;
- " затвердження змін до переліку пов'язаних із Банком осіб;
- " розгляд звітів та, за необхідністю, затвердження заходів щодо виконання рекомендацій наданих підрозділами контролю Банку, з питань організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками.

Правління у звітному періоді приймало рішення виключно в межах повноважень, визначених Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" та внутрішніми документами Банку.

Усі прийняті рішення належним чином задокументовані відповідними протоколами Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

Враховуючи розмір, особливість діяльності Банку, характер і обсяги операцій Банку та профіль ризику, впродовж 2023 року постійно діяли наступні Комітети, створені Правлінням Банку:

- Кредитний Комітет;
- Комітет з питань управління активами і пасивами;
- Тендерний Комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Технологічний Комітет.

Кількісний та персональний склад комітетів визначається рішенням Правління Банку, з урахуванням профілю та специфіки комітету, із залученням до складу комітетів Голови та членів Правління Банку, керівників структурних підрозділів, інших кваліфікованих працівників за відповідним профілем діяльності.

Організаційна форма роботи комітетів Правління - проведення засідань.

Засідання комітетів відбувалися у очній та заочній формі з періодичністю, що відповідала поточним потребам діяльності Банку за відповідним напрямком діяльності. Рішення комітетів приймалися колегіально, шляхом відкритого голосування або методом опитування, та вважалися прийнятими, якщо за рішення проголосувало більшість членів комітету.

Завдання та функції комітетів Правління, мета їх створення і задачі, які ними вирішуються, визначені відповідними внутрішньобанківськими положеннями про комітети.

Кредитний Комітет АТ "КРИСТАЛБАНК" - є колегіальним, постійно діючим органом Правління Банку, уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов проведення активних операцій в межах повноважень, визначених Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", який створений для забезпечення додаткових заходів з метою управління кредитними ризиками.

У своїй діяльності дотримується основних принципів кредитної політики Банку та здійснює свою діяльність, виходячи з інтересів Банку в цілому та вирішує питання щодо проведення кредитних (активних) операцій, дотримуючись принципів ефективного розміщення ресурсів (капіталу) Банку та мінімізації кредитних ризиків, а також приймає рішення з інших питань, що відносяться до компетенції (повноважень) Кредитного комітету.

Комітет з питань управління активами і пасивами АТ "КРИСТАЛБАНК" - є постійно діючим колегіальним органом Правління Банку, який створений з метою постійного управління та контролю стану активів та пасивів Банку, дотримання встановлених лімітів, рівня фінансових ризиків, які виникають у процесі діяльності Банку, показників ефективності діяльності Банку, а також виконання інших функцій, покладених на нього. У своїй діяльності Комітет керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління, Статутом Банку, Положенням про Комітет, іншими внутрішніми документами Банку.

Основним завданням Комітету є визначення політики Банку з управління активами та пасивами, спрямованої на забезпечення ліквідності та платоспроможності і, одночасно, досягнення прийнятного рівня прибутковості активів та акціонерного капіталу Банку та прийняття оперативних рішень щодо управління активами і пасивами Банку, управління банківськими ризиками, підвищення ефективності діяльності Банку, тощо.

Тендерний Комітет АТ "КРИСТАЛБАНК" є колегіальним постійно діючим органом Правління Банку, що здійснює організацію і проведення централізованих тендерних процедур, пов'язаних із закупівлею товарів, виконанням робіт та наданням послуг для головного офісу Банку та підпорядкованих відділень.

Комітет з питань фінансового моніторингу АТ "КРИСТАЛБАНК" є колегіальним постійно діючим органом Правління Банку, діяльність якого є частиною процесу корпоративного управління в Банку. Головна задача Комітету - сприяння ефективному функціонуванню в Банку системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Комітет здійснює свою діяльність виходячи з інтересів Банку та розглядає проблемні питання, що виникають під час реалізації Банком вимог Закону, інших законодавчих та нормативно-правових актів України і внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

Технологічний комітет АТ "КРИСТАЛБАНК" є колегіальним постійно діючим органом Правління Банку. На Технологічний комітет покладені завдання з прийняття рішень за наступними питаннями:

" погодження та перегляд Політики інформаційної безпеки Банку, Положення щодо застосовності Банку та Стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;

" узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;

" розгляд, затвердження та контроль за виконанням проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримки та вдосконалення СУІБ Банку;

" визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;

" організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;

" забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

За результатами проведеної оцінки діяльності впродовж 2023 року ефективність, діяльність Комітетів Правління Банку оцінена на достатньому рівні та визначено:

" склад та структура комітетів Правління забезпечує своєчасний аналіз питань та прийняття рішень/ надання рекомендацій Правлінню для ефективної діяльності Банку, маючи у складі членів з експертними знаннями та досвідом роботи в різних банківських сферах;

" комітети належним чином виконують свої функції та завдання;

" члени Комітетів мають змогу вільно висловлювати свої думки або пропозиції;

" члени Комітетів при прийнятті рішень здійснюють детальний аналіз інформації та всебічну оцінку ризиків;

" діяльність Комітетів провадиться відповідно до вимог внутрішніх положень, Статуту та чинного законодавства;

" факти порушень та неприйнятної поведінки членів Комітетів впродовж звітного періоду не зафіксовані;

" факти накладання вето підрозділами контролю на рішення комітетів у звітному періоді відсутні.

Аналіз діяльності Правління та оцінка його роботи.

Протягом звітного періоду, Правління виконувало основні завдання поточного управління діяльністю Банку з метою забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству та нормативно-правовим актам регуляторних органів, щоденного управління та контролю за діяльністю, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку, дотримання відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів.

Діяльність Правління безпосередньо впливала на фінансово-господарську діяльність Банку.

Відповідно до звіту про оцінку діяльності Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2023 році та з урахуванням нижчезазначеного, діяльність Правління Банку та його комітетів протягом 2023 року була ефективною.

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ "КРИСТАЛБАНК" є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2023 рік склав 22,5 млн. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2023 рік склав 60,2 млн. грн., що на 11,8 млн. грн. менше від результату минулого року. Зниження ефективності викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням адміністративних витрат Банку.

АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2023 року, завдяки високому запасу ліквідності достроково здійснив повний розрахунок за своїми зобов'язаннями в рамках угоди рефінансування укладеної з Національним банком України, у розмірі 440 млн. грн.

Станом на 31.12.2023 року показники капіталізації суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи.

Впродовж 2023 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності й захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

Банк також продовжив модернізацію та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережевих атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі тощо.

З урахуванням нових вимог ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" приділяє все більше уваги розвитку нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій, розширенню спектру послуг, що можуть реалізовуватись через системи дистанційного банківського обслуговування.

Попри зниження економічної активності, стриманий попит клієнтів, значний рівень ризику, Банк, у звітному році відновив всі програми кредитування. Наразі ми застосовуємо більш жорсткий ризик-орієнтований підхід при встановленні ділових відносин з клієнтами та кредитуванні. При кредитуванні акцент змістився на клієнтів, репутація та якість яких має високий рівень та позитивну кредитну історію.

Одним із основних напрямів діяльності Банку і надалі залишається утримання якості кредитного портфелю та робота з NPL. Через суттєве посилення волатильності курсових співвідношень, розрив ланцюгів постачання, падіння купівельної спроможності і зниження споживання товарів та послуг, багато бізнесів скоротили обсяги виробництва та продажів товарів та надання послуг. Для підтримки якості сформованих активів, з метою контролю та підтримки платіжної дисципліни позичальників, Банк вивчав можливості позичальників, розробляв програми підтримки клієнтів та, за необхідності, проводив реструктуризацію заборгованості. За результатами проведених заходів, обсяг непрацюючих активів Банку скоротився на 24,8 млн. грн., сукупний NPL портфель Банку за підсумками звітного року зменшився на 3 відсоткових пункти до 26% та є нижчим показника по банківському сектору в цілому (37,4% - за даними Національного банку).

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує співпрацю з українськими банками, використовуючи торгівельну платформу УКРДІЛІНГ.

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, на кінець 2023 року, Банком укладено понад 30 генеральних угод з банками.

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

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2023 року Банк проводив у значних обсягах (більше 185 млрд. гривень) операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк проводив операції на міжбанківському валютному ринку, в межах чинного законодавства в період запровадження воєнного стану, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпортних операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2023 рік перевищив в еквіваленті 2,7 млрд. гривень.

Детальна інформація щодо показників діяльності та результатів виконання бізнес-моделі (стратегії) АТ "КРИСТАЛБАНК" наведена у додатках до цього звіту.

Станом на кінець звітного року організаційна структура АТ "КРИСТАЛБАНК" включає Головний банк та 40 відділень. Банк, в рамках стратегії розвитку регіональної мережі, відкрив впродовж 2023 року 17 нових відділень. КРИСТАЛБАНК присутній у чотирнадцяти областях України та місті Києві.

З огляду на наявність суттєвих ризиків, керівництвом Банку прийнято рішення щодо продовження призупинення Відділення в місті Херсон.

Банк ще більше підвищив свою підтверджену стійкість, забезпечивши 23 із 40 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії, які стали частиною об'єднаної банківської мережі POWER BANKING, створеної за ініціативою Національного банку.

Вже багато років Банк реалізовує низку соціальних проєктів, спрямованих на підтримку різних людей - як дітей, так і дорослих, - яким особливо потрібна допомога і опора. Будучи соціально-відповідальною установою, впродовж 2023 року Банк не зупиняв свою участь у цих проєктах.

У звітному році стабільний фінансовий стан і надійність, кропітка та високопрофесійна робота команди АТ "КРИСТАЛБАНК" були відзначені експертним середовищем. Зокрема, у 2023 році отримано відзнаки та нагороди:

" Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "КРИСТАЛБАНК" до рівня "uaAA+" з прогнозом з "у розвитку" Рейтинг надійності банківських вкладів вже кілька років поспіль стабільно зберігається на рівні "5" (відмінна надійність).

" Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ - 2023" (International Financial Club "BANKIR"), у номінації "Банк, який працює стабільно та надійно в умовах воєнного часу".

" Банк визнано найкращим у номінації "Стрімкий розвиток банківської мережі", в межах проєкту "БАНКІВСЬКА НЕЗЛАМНІСТЬ" First-Half 2023 від Асоціація Українських Банків.

" Банк визнано найкращим в номінації "Розрахунковий банк для бізнесу" серед невеликих приватних банків в рейтингу "Банки-2023" провідного видання "Фінансовий клуб".

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Образ Олена Миколаївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють	Статут АТ "КРИСТАЛБАНК", Положення про секретаря

діяльність корпоративного секретаря	корпоративного АТ "КРИСТАЛБАНК", Посадова інструкція секретаря корпоративного АТ "КРИСТАЛБАНК".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку.
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	27.09.2019 145
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	30.10.2023 42
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Звіт Секретаря корпоративного викладається в письмовій формі та містить наступну інформацію: 1) про стан виконання рішень, доручень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку за відповідний період; 2) про дотримання органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, його внутрішніми Положеннями, іншими розпорядчими документами та рішеннями органів управління Банку; 3) про забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	перша лінія захисту - забезпечується на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	друга лінія захисту - забезпечується на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні НБУ № 64. Ці підрозділи забезпечують впевненість Керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	третьа лінія захисту - забезпечується на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Опис процесів організації системи внутрішнього контролю АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Політика та процедури управління комплаєнс-ризиками АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Положення про проведення аудиторської перевірки в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "КРИСТАЛБАНК".</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	30.10.2023 42
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснює збір й узагальнення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та узагальнення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю.</p> <p>Узагальнений звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю складається в довільній формі та містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> й висновок щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; й пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; й недоліки в організації внутрішнього контролю, що виправлено протягом звітного періоду; й недоліки в організації внутрішнього контролю, що наявні на кінець звітного періоду; й інформацію про стан виконання заходів (коригуючих дій) з підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за попередній звітний період; й тощо.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до	На досягнення стратегічних завдань розвитку Банку орієнтована Декларація схильності до ризиків АТ

ризиків	<p>"КРИСТАЛБАНК" (далі - декларація). Декларація розроблена у відповідності зі Стратегією управління ризиками АТ "КРИСТАЛБАНК", Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням основних рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та міжнародних документів, які регламентують принципи корпоративного управління та управління ризиками в банках.</p> <p>Метою декларації є визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, рівнів ризик-апетиту, лімітів щодо кожного з них (індивідуальних рівнів) для забезпечення надійності та стабільності Банку, захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку.</p> <p>Наглядова рада та Правління Банку під час визначення Стратегії Банку та складання бізнес-плану/бюджету Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада та Правління Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.</p> <p>Ризик-апетит (схильність до ризику) - сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із них, визначена наперед та в межах допустимого рівня ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.</p> <p>Банк приймає на себе і встановлює показники ризик-апетиту за наступними видами ризиків: фінансові (кредитний ризик; ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; ринковий ризик і нефінансові (операційний ризик; комплаєнс-ризик).</p> <p>Банк уникає стратегічного ризику, а також таких видів фінансових ризиків (ризик інвестицій у дочірні компанії, базисний ризик, ризик опціонності, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, фондовий ризик, ризик волатильності, ризик дефолту).</p> <p>На ризики, які Банк уникає, встановлено нульову толерантність, та в разі їх виникнення і виявлення в процесі моніторингу Підрозділ ризик менеджменту негайно повідомляє про це Наглядову раду (в т.ч. в рамках щоквартальних звітів тощо), та виносить рекомендації щодо встановлення ризик-апетитів/лімітів на них.</p> <p>Банк поділяє ризики на дві категорії: ризики, що піддаються кількісній оцінці (кредитний, ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний, комплаєнс) та ризики, що не піддаються кількісній оцінці (стратегічний, репутаційний).</p> <p>Рівень ризик-апетиту є основою для встановлення лімітів на ризики.</p> <p>Ліміт ризику - обмеження, установлені банком для</p>
---------	---

	<p>контролю величини ризиків, на які наражається банк протягом своєї діяльності.</p> <p>При встановленні лімітів визначається рівень ризику:</p> <ul style="list-style-type: none"> - низький - рівень ризику є прийнятним, відсутня необхідність щодо додаткових дій для посилення моніторингу/контролю; - середній - рівень ризику є неприйнятним, що потребує проведення посиленого моніторингу/контролю, визначення факторів, що мають негативний вплив на ризик та розробки заходів щодо його зменшення; - високий - рівень ризику є критичним, потребує негайних рішень/дій щодо його зменшення та/або авторизації перевищення/перегляду граничних значень. <p>З метою здійснення ефективного моніторингу та попередження перевищення рівня ризик-апетиту Банк встановлює різні рівні лімітів на ризиків.</p> <p>Толерантність до ризику - це готовність Банку знизити чутливість до дії несприятливих факторів та не вживати заходів реагування за їх негативними наслідками за умови, що вони несуттєво впливають на фінансову стійкість і капітал Банку.</p> <p>З метою здійснення ефективного моніторингу та попередження перевищення рівня ризик-апетиту Банк встановлює різні рівні толерантності до ризиків. При цьому в Банку відсутня толерантність до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порушення вимог законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторних органів, вимог внутрішніх нормативних документів Банку; - сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму; - порушення вимог Кодексу поведінки (етики) Банку, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики; - фактів неприйнятної поведінки чи порушень в діяльності Банку, що призводять до фінансових чи репутаційних втрат Банку; - порушення вимог щодо конфіденційності інформації з обмеженим доступом, банківської таємниці та внутрішнього шахрайства; - порушення правил інформаційної безпеки, в тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних; - недотримання законів про безпеку на робочому місці / положень, принципів рівних можливостей зайнятості, а також етичних норм; - порушень правил щодо дотримання фізичної безпеки співробітників Банку. <p>Банк проводить лише такі операції, які знаходяться у межах встановлених показників ризик-апетиту та рівнів толерантності до ключових ризиків. Діяльність у межах встановлених показників толерантності забезпечує більш високу ступінь впевненості у тому, що ризик-апетит не буде перевищений.</p>
--	---

	<p>Затвердження переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Перегляд переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку в разі необхідності щодо посилення/послаблення контролю окремих ризиків.</p> <p>Значення лімітів на ризики затверджуються Правлінням Банку не рідше одного разу на рік та/або з періодичністю, визначеною у внутрішніх нормативних документах з регламентації роботи за кожним конкретним напрямком діяльності.</p> <p>Окремі показники ризик-апетиту, ліміти та якісні показники можуть бути актуалізовані протягом року у разі змін макроекономічної ситуації, законодавства тощо, вплив яких є суттєвим для Банку.</p> <p>Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет можуть установлювати інші ліміти на ризики та якісні показники в разі необхідності посилення контролю за відповідним рішенням.</p> <p>Підрозділ ризик менеджменту здійснює агрегування даних щодо ризиків - виявлення, збір та обробку даних, ураховуючи вимоги щодо складання звітності про ризики, що дає змогу оцінити діяльність Банку з урахуванням ризик-апетиту. Агрегування даних щодо ризиків уключає також класифікацію, сегментацію, об'єднання чи розбивку даних про ризики.</p> <p>Підрозділ ризик менеджменту розраховує значення ризик-апетитів, лімітів та якісних показників на регулярній основі та звітує щодо їх дотримання Комітету з управління активами і пасивами / Кредитному комітету/ Правлінню Банку / Наглядовій раді в рамках звітності з ризиків, в т. ч. з наданням прогностичних оцінок.</p> <p>Банк розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику, порядок, методи, методики та обов'язкові інструменти управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком, комплаєнс ризиком, іншими суттєвими ризиками з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	12.05.2023 18

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що
---------------------------------------	--------	------	------------------------------	-------------------------

				знаходиться в прямому та (опосередкован ому) володінні
Ленінг Марина Густавівна			50	50
Гребінська Оксана Володимирівна			25,000003	25,000003
Гребінський Леонід Андрійович			24,999997	24,999997

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Гусак Ірина Миколаївна			Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Служби фінансового моніторингу Банку (рішення Наглядової ради від 15.08.2023, протокол №31, про припинення повноважень (звільнення) з посади.	<p>До повноважень відповідального працівника належить здійснення у порядку, у строки та у спосіб, визначений законодавством у сфері ПФК/ФТ, таких заходів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організація функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу в Банку, дотримання законодавства у сфері реалізації спеціальних та інших обмежувальних заходів (санкцій); - запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур Банку у сфері ПВК/ФТ; - контроль виконання вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ та внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ та організація належного внутрішнього контролю у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ; - організація функціонування внутрішньобанківської 	Посадова особа призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради Банку.

				<p>процедури ескалації підозр працівниками Банку, проблемних питань у сфері ПВК/ФТ, прийняття остаточного рішення щодо наявності/відсутності підозр, прийняття інших рішень у випадках, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>-отримання та розгляд повідомлень про можливі порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ або внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ;</p> <p>-формування внутрішньобанківських Розпоряджень з питань законодавства у сфері ПВК/ФТ та законодавства у сфері реалізації спеціальних та інших обмежувальних заходів (санкцій), які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;</p> <p>-право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, технічних засобів електронних комунікацій, архівів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;</p> <p>-проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>-залучення будь-яких працівників Банку до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;</p> <p>-забезпечення належної обізнаності та виконання працівниками Банку, уключно з працівниками бізнес-підрозділів, визначених їм обов'язків у сфері ПВК/ФТ, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;</p> <p>-одержання пояснень з питань проведення фінансового моніторингу від працівників Банку незалежно від займаних посад;</p> <p>-сприяння проведенню уповноваженими представниками Національного банку України перевірок діяльності Банку під час здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <p>-визначення працівників Банку, які приймають рішення на різних етапах контролю у сфері ПВК/ФТ відповідно до</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>їхніх функціональних обов'язків, забезпечуючи принцип "вища посада - більші повноваження та відповідальність";</p> <p>-делегування у випадках, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України щодо здійснення банками фінансового моніторингу, відповідних повноважень уповноваженим працівникам Служби;</p> <p>-інформування вищого керівництва Банку щодо притаманних ризик-профілю Банку ризиків ВК/ФТ та необхідності вжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг Банку з метою ВК/ФТ.</p>	
Сігал Наталія Вікторівна			<p>в.о. Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, начальник Служби фінансового моніторингу Банку</p> <p>(рішення Наглядової ради від 03.10.2023, протокол №39, про призначення на посаду.</p>	<p>До повноважень відповідального працівника належить здійснення у порядку, у строки та у спосіб, визначений законодавством у сфері ПФК/ФТ, таких заходів:</p> <p>- організація функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, належної системи управління ризиками ВК/ФТ, забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу в Банку, дотримання законодавства у сфері реалізації спеціальних та</p>	Посадова особа призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради Банку.

				<p>інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <ul style="list-style-type: none"> - запровадження ризик-орієнтованого підходу під час здійснення процедур Банку у сфері ПВК/ФТ; - контроль виконання вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ та внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ та організація належного внутрішнього контролю у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ; - організація функціонування внутрішньобанківської процедури ескалації підозр працівниками Банку, проблемних питань у сфері ПВК/ФТ, прийняття остаточного рішення щодо наявності/відсутності підозр, прийняття інших рішень у випадках, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ; - отримання та розгляд повідомлень про можливі порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ або внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ; - формування внутрішньобанківських Розпоряджень з питань законодавства у сфері ПВК/ФТ та законодавства у сфері реалізації спеціальних та 	
--	--	--	--	---	--

				<p>інших обмежувальних заходів (санкцій), які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;</p> <p>-право доступу до всіх приміщень, документів, інформації, баз даних, технічних засобів електронних комунікацій, архівів суб'єкта первинного фінансового моніторингу;</p> <p>-проведення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;</p> <p>-залучення будь-яких працівників Банку до проведення первинного фінансового моніторингу та перевірок з цих питань;</p> <p>-забезпечення належної обізнаності та виконання працівниками Банку, уключно з працівниками бізнес-підрозділів, визначених їм обов'язків у сфері ПВК/ФТ, розуміння такими працівниками своєї відповідальності за невиконання обов'язків та/або бездіяльність;</p> <p>-одержання пояснень з питань проведення фінансового моніторингу від працівників Банку незалежно від займаних посад;</p> <p>-сприяння проведенню</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>уповноваженими представниками Національного банку України перевірок діяльності Банку під час здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);</p> <p>-визначення працівників Банку, які приймають рішення на різних етапах контролю у сфері ПВК/ФТ відповідно до їхніх функціональних обов'язків, забезпечуючи принцип "вища посада - більші повноваження та відповідальність";</p> <p>-делегування у випадках, визначених нормативно- правовим актом Національного банку України щодо здійснення банками фінансового моніторингу, відповідних повноважень уповноваженим працівникам Служби;</p> <p>-інформування вищого керівництва Банку щодо притаманних ризик-профілю Банку ризиків ВК/ФТ та необхідності вжиття дієвих заходів для ефективного запобігання використанню послуг Банку з метою ВК/ФТ.</p>	
--	--	--	--	---	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Щодо змін у складі Наглядової ради та Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж звітного року:

- Змін у персональному складі Наглядової ради Банку не відбувалось.

- У складі Правління Банку відбулись наступні зміни:

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 24.02.2023 (протокол №6, п. 3 порядку денного) обрано з 01.03.2023 року Бабенко О.М. Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", на період тимчасової відсутності Заступника Голови Правління, члена Правління Сухомлинова Олександра Миколайовича (у зв'язку із проходженням ним військової служби, на період мобілізації);

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 04.04.2023 (протокол №11), припинені з 05.04.2023 року повноваження Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Далеко Олега Анатолійовича;

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 29.06.2023 (протокол №26, п. 2 порядку денного) та від 30.10.2023 року (протокол №42, п. 11 порядку денного) подовжено термін повноважень Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Бабенко О.М.

Ознайомитись з відповідною інформацією можна за посиланням:
https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/

Щодо фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи:

Будь-які факти неприйнятної поведінки (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом), факти порушення членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг впродовж 2023 року не зафіксовані.

Впродовж 2023 року органами державної влади не застосовувалися заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Щодо результатів функціонування протягом 2023 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Audit Standards Board - IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник Служби внутрішнього аудиту підзвітний Наглядовій раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту в межах своїх повноважень здійснює такі функції:

" перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

" оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;

" перевіряє процеси управління Банком, у тому числі оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

" перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

" здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю;

" перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

" здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

" оцінює діяльність підрозділів управління ризиками та комплаєнс, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;

" виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;

" надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;

" оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

" перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

" інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

Керівник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника Служби внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

На основі результатів комплексної оцінки Служби, враховуючи виконання Службою Плану аудиторських перевірок на 2023 рік, своєчасний моніторинг за виконанням рекомендацій за результатами перевірок, дієвість наданих рекомендацій для покращення системи внутрішнього

контролю, визначити ефективність та якість роботи Служби протягом 2023 року - задовільною, та:

" визначено, що внутрішня нормативна база Банку з питань внутрішнього аудиту відповідає вимогам міжнародних стандартів аудиту, діючого законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, але потребує актуалізації, в частині зміни процедур з питань внутрішнього аудиту;

" визначено, що планування аудиторських перевірок здійснюється Службою на основі ризик-орієнтованого підходу;

" визначено, що протягом звітного періоду забезпечено виконання затвердженого плану перевірок на 2023 рік та виконання наданих за результатами перевірок рекомендацій;

" визначено, що аудиторські перевірки проводяться у відповідності до вимог міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку.

Щодо захисту Банком прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- щодо наявності механізму розгляду скарг:

Важливим аспектом прозорості та відповідальності Банку є наявність ефективного механізму, який дозволяє висловлювати стурбованість працівниками Банку, клієнтами Банку або іншими зацікавленими особами про порушення чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, недотримання норм і стандартів Кодексу корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК".

Механізм розгляду скарг встановлений положеннями Антикорупційної політики АТ "КРИСТАЛБАНК" та Положенням про роботу зі зверненнями клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК".

- уповноваженою особою Банку за здійсненням контролю за розглядом скарг та за своєчасністю і якістю наданих клієнтам відповідей визначено Голову Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Гребінського Леоніда Андрійовича.
- щодо стану розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

В загальному обсязі звернень, які надійшли до АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2023 році, рівень скарг є несуттєвим та становить 4% (3 скарги із 77 звернень). Всі скарги були опрацьовані працівниками Банку, відповіді надані з дотриманням строків, визначених Законом України "Про звернення громадян". За результатами розгляду питань, порушених у скаргах заявників, порушення в діяльності Банку не встановлені. Банк діє виключно в рамках законодавства України.

- позови до суду стосовно надання фінансових послуг АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж звітного періоду відсутні.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ "КРИСТАЛБАНК" на навколишнє середовище є обмеженим. У 2023 році Банк не здійснював заходів чи проєктів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ "КРИСТАЛБАНК" контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ "КРИСТАЛБАНК" також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.</p> <p>Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.</p>

	<p>Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2023 року продовжував підтримувати партнерів, клієнтів, співробітників та суспільство, дотримуючись цілей сталого розвитку. Сприяючи створенню сприятливих умов для сталого відновлення економіки України, Банк впродовж звітнього року впроваджував рішення для бізнесу. Протягом року АТ "КРИСТАЛБАНК" також зосереджувався на питаннях безпеки співробітників та підтримці соціально важливих проєктів.</p>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується принципів екологічного та соціально відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності.</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Політикою екологічної та соціальної відповідальності АТ "КРИСТАЛБАНК" передбачено, що Банк обмежено фінансує та/або не здійснює фінансування проєктів з екологічних і соціальних міркувань.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p>	<p>З метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля та визначення позиції Банку щодо підтримки "екологічного і сталого розвитку" в усіх сферах своєї діяльності, Банком розроблено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - Політика). Політика визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, затверджені ООН, інтегруючи їх у власну бізнес-модель, а також визначає основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування та розкриття інформації, а також взаємодію колегіальних органів та структурних підрозділів, в рамках процесу управління екологічним та соціальним ризиком.</p>
4	<p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p>	
	<p>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>У 2023 році АТ "КРИСТАЛБАНК" зосередив свої зусилля на розробці та запровадженні Політики екологічної та соціальної відповідальності. Розробка документа здійснювалась за спільної участі Правління та Наглядової ради Банку.</p>
	<p>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p>	<p>У 2023 році АТ "КРИСТАЛБАНК" зосередив свої зусилля на розробці та запровадженні Політики екологічної та соціальної відповідальності. Розробка документа</p>

		здійснювалась за спільної участі Правління та Наглядової ради Банку.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>Фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від його діяльності або можуть впливати на його діяльність або на його певні операції. Стейкхолдери можуть бути, як внутрішні (зокрема, але не виключно: акціонери, керівники та/або працівники, тощо), так і зовнішні (зокрема, але не виключно: клієнти, партнери, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади, тощо).</p> <p>Емітент, є банківською (фінансовою) установою та не надає забезпечення за активами. Банк визначає перелік пов'язаних з АТ "КРИСТАЛБАНК" осіб та впливових осіб, в порядку встановленому законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.</p>	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>Фізичні та юридичні особи, які мають інтерес до діяльності Банку, тобто певною мірою залежать від його діяльності або можуть впливати на його діяльність або на його певні операції. Стейкхолдери можуть бути, як внутрішні (зокрема, але не виключно: акціонери, керівники та/або працівники, тощо), так і зовнішні (зокрема, але не виключно: клієнти, партнери, постачальники, позичальники, представники органів державної та місцевої влади, тощо).</p>	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	<p>Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", визначені та закріплені принципи політики взаємовідносин між Банком та його акціонерами. Банк взаємодіє зі стейкхолдерами виключно в порядку визначеному чинним законодавством, Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами та на умовах укладених правочинів.</p>	

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "КРИСТАЛБАНК"	Встановлює порядок діяльності та припинення АТ "КРИСТАЛБАНК".	https://crystalbank.com.ua/ua/regulations/
2	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Загальні збори акціонерів Банку встановлює компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також порядок прийняття ними рішень.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
3	Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК" встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку,	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

		а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради	
4	Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Правління	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
5	Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає основні принципи та політику Банку щодо визначення винагороди членів Наглядової ради Банку, описує систему винагороди, встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Наглядової ради, порядок компенсації виплат у період виконання функцій Голови та членів Наглядової ради.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
7	Положення про винагороду членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про винагороду членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає умови оплати винагороди, компенсаційних та заохочувальних виплат членам Правління Банку	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
8	Витяг з Антикорупційної політики та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженої Рішенням Наглядової ради АТ	Антикорупційна політика Банку визначає принципи та вимоги, спрямовані на реалізацію ефективних заходів щодо запобігання неприйнятної поведінки, шахрайства, зловживань,	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

	"КРИСТАЛБАНК"	порушень та корупційним діям і хабарництву в АТ "КРИСТАЛБАНК". Політика визначає учасників процедур запобігання неприйнятної поведінки та протидії корупції (у тому числі у стосунках із третіми особами, включаючи фізичних, юридичних осіб, органи державної влади та їх представників), їх завдання, функції повноваження та відповідальність.	
9	Витяг з Політики запобігання конфліктам інтересів АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженої Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".	Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "КРИСТАЛБАНК", визначає принципи та вимоги, спрямовані на своєчасне виявлення, запобігання та врегулювання конфлікту інтересів в АТ "КРИСТАЛБАНК", визначає види конфліктів інтересів, заходи щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
10	Політика АТ "КРИСТАЛБАНК" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - Політика з питань ПВК/ФТ).	Політика з питань ПВК/ФТ визначає загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
11	Витяг з Кодексу корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК" затверджений Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК" містить обов'язкові принципи та правила поведінки, які розповсюджуються на всіх працівників Банку незалежно від рівня посади та визначає високі етичні та професійні стандарти діяльності та шляхи їх дотримання, а також норми поведінки працівників Банку, які спрямовані на укріплення цілісності, фінансової стабільності, підвищення прибутковості та ефективності Банку та всіх його підрозділів. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику на який наражається Банк.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
12	Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з	Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

	обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК"	обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає процедуру та критерії обрання Банком зовнішнього аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі - Конкурс), а також взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб'єктами аудиторської діяльності з цих питань.	
13	Положення про відокремлені підрозділи АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення встановлюють та визначають порядок створення, основну мету діяльності, завдання та функції Відділень АТ "КРИСТАЛБАНК", а також регламентує організацію їх роботи.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

https://crystalbank.com.ua/ua/emitet_quarterly/

https://crystalbank.com.ua/ua/emitet_quarterly/

https://crystalbank.com.ua/ua/emitet_quarterly/

https://crystalbank.com.ua/ua/emitet_quarterly/

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.02.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	29.03.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	05.04.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	03.05.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	30.06.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	30.10.2023	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/

