

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
від 29.04.2026 р. № 2

Голова Загальних зборів
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»**
за результатами діяльності у 2025 році

Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери!

Незважаючи на складні зовнішні обставини 2025 року, КРИСТАЛБАНК продемонстрував стійкість та відповідальність, стверджуючись як надійний учасник фінансового ринку України та зміцнюючи свою ділову репутацію.

Банк залишається операційно стійким та ліквідним, вдосконалює операційну діяльність у надзвичайно важкі роки. Зосереджуючи основну увагу на підтримці пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, ми також активно займалися напрямками, які є важливими для Банку, а саме: забезпечення функціональності й безперервності, удосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю, удосконалення та розвиток сервісів, як цифрових так і за допомогою фізичної інфраструктури.

У 2025 фінансовому році Наглядова рада Банку приділяла особливу увагу питанням досягнення економічного розвитку та покращення фінансових показників Банку в умовах воєнного стану, фінансовій ситуації в цілому, перспективам та стратегії Банку. Наглядова рада була зосереджена насамперед на підтримці виконавчого органу Банку у реалізації затвердженої стратегії, заохочуючи до подальших заходів для підвищення ефективності, паралельно оцінюючи та відстежуючи можливості та ризик-профіль Банку.

Робота продовжується: з метою виконання стратегічних цілей з питань трансформації, Наглядова рада і Правління розглядають ініціативи спрямовані на подальший розвиток технологічності та доступності традиційного Банку.

КРИСТАЛБАНК і надалі залишатиметься надійним партнером українського бізнесу і громадян. Ми продовжуватимемо кредитувати бізнес та впроваджувати нові продукти і послуги, що відповідають актуальним потребам наших клієнтів та ринку фінансових послуг.

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.

Збереження фінансової стійкості Банку, удосконалення механізмів виявлення можливих загроз такій стійкості, задоволення потреб клієнтів, через надання послуг найвищої якості - є головним нашим зобов'язанням на наступні періоди.

Від імені Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» висловлюю щирі вдячність нашим Клієнтам, Партнерам та Акціонерам за довіру та плідну співпрацю.

Окрема подяка команді Банку за високий професіоналізм, за стійкість та самовіддану працю протягом цього складного року.

Слава Україні!

**Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ**

Представляю Вашій увазі звіт Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік, який щороку складається Наглядовою радою та розкриває основні результати її діяльності за звітний період.

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 виконання покладених на неї обов'язків у 2025 році, Наглядова рада Банку керувалася нормами законодавства України, Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК», а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом звітного періоду Наглядова рада виконувала свої обов'язки з належною обачливістю відповідно до чинного законодавства України, Статуту та інших регуляторних вимог. Протягом 2025 року Наглядова рада здійснювала моніторинг діяльності Банку та заходів здійснюваних Правлінням, на основі детальних звітів, отриманих від Правління та підрозділів контролю Банку.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2025 році, діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» в звітному періоді визнана такою що відповідає нормам чинного законодавства, колективна придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

1. Щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку:

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

Впродовж звітного періоду, склад Наглядової ради був незмінним.

Станом 31.12.2025 року 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;
- ❖ Дідовець Владислав Валентинович - Незалежний член Наглядової ради Банку.
- ❖ Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ❖ Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Вищезазначений персональний склад Наглядової ради Банку був обраний рішенням Загальних зборів акціонерів від 01.03.2024 року (Протокол №2), з терміном виконання повноважень - три роки.

Впродовж 2025 року члени Наглядової ради виконували функції та повноваження у складі комітетів Наглядової ради Банку, зокрема: у складі Комітету Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту та Комітету Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород.

Члени Наглядової ради Банку виконували свої повноваження на умовах трудових та цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів та не входили до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймали 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, покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Наглядова рада Банку збалансовано складається з членів, які мають досвід, спеціалізовані знання та глибоке розуміння ситуації.

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.

Члени Наглядової ради Банку володіють спеціальними у сферах управління ризиками, комплаєнс-контролю, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, корпоративного управління, інформаційних технологій та безпеки, особливостей банківського бізнесу.

Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також його розміру, 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.

Кількість членів Наглядової ради є оптимальною і дозволяє забезпечити відповідне поєднання членів Наглядової ради з різними компетенціями та досвідом роботи, що відповідає стратегічним напрямкам розвитку Банку та наглядовим вимогам.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективне функціонування Наглядової ради.

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.

Наглядовою радою Банку, беручи до уваги досвід, знання та навички членів Наглядової ради, здійснено персональний розподіл повноважень та відповідальностей між членами Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», зокрема встановлена відповідальність:

- ❖ Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійович, за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ❖ Члена Наглядової ради Банку Гребінської Оксани Володимирівни, за упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку, управління комплаєнс-ризиком та системи внутрішнього контролю;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Дідовця Владислава Валентиновича, за упровадження Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку та контролем за упровадженням заходів спрямованих на удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Дмитренко Наталію Олександрівну, за упровадження Організаційної структури та Політики винагороди Банку;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Долінського Леоніда Борисовича, за упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради є злагодженою, оцінена на високому рівні. Рада Банку має достатню кількість членів. 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.

Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку, належним чином задокументовані, виконуються Правлінням та всіма структурними підрозділами Банку.

2. 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 чинним законодавством, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, які мають досвід значний управлінський досвід роботи в банківському секторі та володіють професійним досвідом у різних сферах, зокрема, але не виключно:

- Фінанси
- Управління ризиками
- Аудит
- Роздрібний та корпоративний бізнес
- Управління кредитним портфелем
- Інвестиційна діяльність
- Казначейство
- Управління персоналом
- Інформаційні технології
- Корпоративне управління

Всі члени Наглядової ради виконували свої обов'язки особисто і не делегували свої повноваження іншій особі.

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для виконання своїх обов'язків у складі Наглядової ради.

Члени Наглядової ради здійснюють діяльність на платній основі, відповідно до укладених з ними договорів, умов яких затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

3. 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 кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади), 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 члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності. Зокрема, жоден незалежний член Наглядової ради:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків його (її) сукупного річного доходу за кожний з таких років;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку або не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні¹ ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

6) не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не перебуває з акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або з представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не була (не був) сукупно більше 12 років членом Наглядової ради Банку;

9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у пунктах 1-8;

10) не є акціонером Банку;

11) не є та не була (не був) протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або не був (не була) з представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;

¹ Істотними діловими відносинами з Банком вважаються відносини особи щодо постачання Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Банком та/або афілійованим з ним юридичним особами товарів чи наданих ними послуг, якщо вартість таких товарів/послуг за минулий рік дорівнює або перевищує 10 відсотків статутного капіталу Банку. При цьому не вважаються істотними діловими відносинами:

1) виконання обов'язків посадової особи Банку та/або афілійованої з ним юридичної особи, отримання винагороди за виконання таких обов'язків;

2) укладання угод та здійснення операцій (у тому числі про надання банківських та інших фінансових послуг) між Банком і особою та/або афілійованим з нею юридичними особами, з дотриманням норм чинного законодавства, зокрема статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

12) не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або не є представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);

13) немає інформації про здійснення членом Наглядової ради Банку повноважень незалежного члена наглядової ради в іншій юридичній особі, у тому числі щодо виконання таких повноважень за вказівкою органів управління Банку, власників істотної участі в Банку.

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

Члени Наглядової ради здійснюють свої обов'язки неупереджено, чесно, компетентно, ефективно та професійно.

4. 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 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 голосування 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 тимчасово виконує його повноваження, на підставі рішення Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради приймаються за результатом ознайомлення з матеріалами та проектами рішень, незалежно від особистих інтересів членів Наглядової ради або інтересів контролюючих 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 виключно 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 проєктів рішень Наглядової ради з окремих питань.

Впродовж 2025 року засідання скликалися та проводилися Наглядовою радою в міру необхідності з врахуванням необхідності забезпечення високого рівня оперативності, зокрема було проведено 54 засідання, розглянуто та прийнято 219 рішень, попередньо отримавши та проаналізувавши більше півтори тисячі документів з метою підготовки до цих засідань.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2025 року, зокрема, включають:

- затвердження та внесення змін до бізнес-плану (Стратегії) розвитку Банку;
- затвердження та внесення змін до бюджету Банку;
- здійснення контролю за виконанням бізнес-плану (Стратегії) та бюджету Банку;
- розгляд управлінської звітності щодо результатів діяльності Банку;
- погодження проєкту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності - Аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК», за рік який закінчився 31 грудня 2024 року;
- розгляд результатів оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш.;
- затвердження умов договору, укладеного з аудиторською фірмою про надання аудиторських послуг Банку;
- затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком;
- розгляд звітів про роботу підрозділів контролю та корпоративного секретаря;
- розгляд звіту Відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, за підсумками року;
- розгляд результатів оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ та проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу;
- розгляд рекомендацій наданих Національним банком України щодо організації корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку, а також з питань ПВК/ФТ;
- контроль за виконанням планів заходів на виконання рекомендацій/ із усунення недоліків, наданих/ виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління, та контролю за виконанням планів заходів з усунення недоліків виявлених, підрозділом внутрішнього аудиту, підрозділом комплаєнс, а

також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту та підрозділу комплаєнс;

- здійснення контролю за реалізацією політики винагороди Банку, у тому числі здійснення перегляду внутрішньобанківських документів з питань винагород, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради;
- перегляд та затвердження Організаційної структури Банку, у тому числі структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог Статуту, законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;
- розгляд висновків щодо відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника Служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря Банку вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади, а також незалежних директорів – вимогам щодо незалежності;
- здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку;
- прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними укладалися;
- затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду;
- затвердження змін та доповнень 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;
- щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- розгляд питання щодо затвердження Протоколів з питань забезпечення безперебійного функціонування АТ «КРИСТАЛБАНК» в умовах особливого періоду;
- розгляд питання щодо затвердження Програми фінансування АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- перегляд та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради;
- затвердження умов/внесення змін до умов кредитування;
- затвердження лімітів (граничних сум) за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти.

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.

Таблиця нижче містить інформацію про присутність (участь у голосуванні) членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку у 2025 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	51	94%
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	51	94%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дідовець В.В.	52	96%
Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.	52	96%

Член Наглядової ради – незалежний директор
Долінський Л.Б.

54

100%

➡ середній показник участі в засіданнях Наглядової ради становить 96%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, та не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці), що було відображено у відповідних протоколах засідань. У разі відсутності на засіданні Наглядової ради завчасно повідомляли про це Голову Наглядової ради та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.

5. Щодо оцінки компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження:

На виконання рекомендацій та судження Національного банку щодо обов'язкового створення комітетів наглядових рад банків, у січні 2025 року Наглядовою радою було утворено 2 (два) постійно діючих комітети, які здійснювали попередній розгляд делегованих їм питань у межах компетенції Наглядової ради та їх підготовку до розгляду Наглядовою радою на засіданнях. Зокрема, було утворено²:

- Комітет Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту (далі – Аудиторський комітет);
- Комітет Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з питань призначень та винагород).

Аудиторський комітет:

Впродовж 2025 року Аудиторський комітет виконував свої повноваження у складі що був сформований згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6):

<i>ПІБ</i>	<i>Посада</i>	<i>Голова/члени Комітету</i>
Дідовець Владислав Валентинович	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Гребінська Оксана Володимирівна	Член Наглядової ради	Член Комітету
Дмитренко Наталія Олександрівна	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітнього періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

Аудиторський комітет належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, ефективно вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури діяльності, визначені в Положенні про Комітет Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту, що дозволяло ефективно організовувати процес реалізації покладених повноважень.

Аудиторським комітетом у 2025 році було проведено 8 засідань, на яких розглянуто 21 питання. Зокрема, Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд

² Згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6).

Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:


- звітів (висновків) незалежного аудитора;
- звітів за результатами аудиторських перевірок, проведених підрозділом внутрішнього аудиту;
- звітів про результати моніторингу виконання рекомендацій, планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- звітів Головного комплаєнс-менеджера щодо моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;
- звітів щодо виконання Банком рекомендацій наданих Національним банком України;
- основних складових бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- штатного розпису підрозділу внутрішнього аудиту;
- обрання кваліфікованого незалежного оцінювача для проведення зовнішньої незалежної оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- внутрішньобанківських документів з питань функціонування та регламентування діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, тощо.

Всі члени Аудиторського комітету протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Комітету та підготовці пропозицій Наглядовій раді.

Таблиця нижче містить інформацію про присутність (участь у голосуванні) членів Аудиторського комітету на засіданнях.

Засідання Аудиторського комітету у 2025 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Комітету Дідовець В.В.</i>	8	100%
<i>Член Комітету Гребінська О.В.</i>	8	100%
<i>Член Комітету Дмитренко Н.О.</i>	7	88%
<i>Член Комітету Долінський Л.Б.</i>	8	100%

 середній показник участі становить 97%

Для продуктивної роботи Аудиторського комітету та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням Банку, керівником Служби внутрішнього аудиту Денисом ШВЕЦЕМ, Головним комплаєнс-менеджером Світланою КОНДРАШЕВОЮ, Наглядовою радою та з зовнішнім аудитором - аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – Зовнішній аудитор).

На виконання абзацу 2 частини 10 статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства», слід зазначити, що протягом 2025 року у членів Аудиторського комітету не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудитор дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, розроблений Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів, що діє при Міжнародній федерації бухгалтерів. Враховуючи критерії по відбору аудиторської компанії, а також заповнення ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо відповідності критеріям незалежності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» під час проведення аудиту річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, Аудиторський комітет дійшов висновку щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності Зовнішнього аудитора.

Відповідно до результатів щорічної оцінки, впродовж 2025 року Аудиторським комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України³, Положенням про Аудиторський Комітет та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Комітет з питань призначень та винагород:

Комітет виконував свої обов'язки у складі що був сформований згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6):

<i>ПІБ</i>	<i>Посада</i>	<i>Голова/члени Комітету</i>
Дмитренко Наталія Олександрівна	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Копилов Вадим Анатолійович	Голова Наглядової ради	Член Комітету
Дідовець Владислав Валентинович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітного періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

У 2025 році Комітет з питань призначень та винагород належним чином виконував свої функції та повноваження щодо винагород та призначень, вивчав питання, що розглядалися та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури, визначені Положенням про Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

Комітетом з питань призначень та винагород у 2025 році було проведено 10 засідань, на яких розглянуто 22 питання. Зокрема, Комітет з питань призначень на винагород попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді, зокрема, щодо:

- кандидатів на посади членів Правління та керівників підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, у тому числі надані пропозицій Наглядовій раді Банку щодо істотних умов договорів та контрактів до укладання із зазначеними особами;
- винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді;
- внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації, які були доопрацьовані враховуючи рекомендації надані Національним банком України за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю;
- внутрішньобанківського порядку проведення перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, корпоративного секретаря, Відповідального працівника АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України;
- перегляду Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;

³ Схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рщ, із змінами та доповненнями.

- звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «КРИСТАЛБАНК» та Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про ефективність діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік та Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

Всі члени Комітету з питань призначень та винагород протягом звітного періоду приймали активну участь в усіх засіданнях Комітету та підготовці пропозицій Наглядовій раді.

Таблиця нижче містить інформацію про присутність (участь у голосуванні) членів Комітету з питань призначень та винагород на засіданнях.

Засідання Комітету з питань призначень та винагород у 2025 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Комітету Дмитренко Н.О.</i>	9	90%
<i>Член Комітету Копилов В.А.</i>	10	100%
<i>Член Комітету Дідовець В.В.</i>	10	100%
<i>Член Комітету Долінський Л.Б.</i>	10	100%



середній показник участі становить 98%

Для продуктивної роботи Комітету з питань призначень та винагород та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Наглядовою радою та Правлінням Банку, керівниками підрозділів контролю, директором фінансово-бюджетного департаменту та начальником управління кадрового менеджменту.

Відповідно до результатів щорічної оцінки, впродовж 2025 року Комітетом виконувались основні функції, завдання та обов’язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління³, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Оцінка компетентності та ефективності Комітетів Наглядової ради свідчить про наступне:

- структура, склад та завдання Комітетів відповідають потребам Банку та вимогам чинного законодавства України;
- члени Наглядової ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітетах;
- Комітети зосереджуються на відповідних сферах, керуючись повноваженнями наданими їм Наглядовою радою та поточними законодавчими вимогами;
- Комітети належним чином виконують свої функції та завдання;
- члени Комітетів мають змогу вільно висловлювати свої думки або пропозиції;
- члени Комітетів здійснюють детальний аналіз інформації та всебічну її оцінку;
- діяльність Комітетів провадиться відповідно до вимог положень про комітети та чинного законодавства;

- факти порушень та неприйнятної поведінки членів Комітетів впродовж звітнього періоду не зафіксовані.

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

Члени Наглядової ради протягом звітнього 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.

7. Щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління Банку:

Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК», організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

Протягом 2025 року Наглядова рада у своїй діяльності дотримувалася принципів належного корпоративного управління, 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.
- 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.

8. Щодо оцінки виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей:

У 2025 році, як і за результатами попереднього року, економіка та банківська система України продемонструвала виняткову стійкість до високих безпекових ризиків. Пріоритетними завданнями Наглядової ради у звітньому році залишалися завдання направлені на досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління, забезпечення безперебійної

роботи, з одночасним забезпеченням максимального можливого рівня безпеки працівників та клієнтів Банку, максимально утримати досягнутий рівень стабільно працюючого Банку, підтримати клієнтів та не втратити високий рівень їх довіри.

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

Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також із Службою внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризиками, Службою контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Службою фінансового моніторингу, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 4 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю, підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку та корпоративного секретаря.

Завдяки виваженій бізнес-моделі та ефективному управлінню Банком, в тому числі завдяки можливості оперативного прийняття рішень з важливих питань, Банком дотримано всіх пруденційних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів клієнтів та акціонерів і що дає змогу оцінити роботу Наглядової ради у 2025 році такою, що відповідає нормам чинного законодавства.

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2025 році або огляд фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані Зовнішнім аудитором. Наглядова рада та Аудиторський комітет проаналізували підтверджену Зовнішнім аудитором річну фінансову звітність Банку за 2025 рік та Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» станом на 01 січня 2025 року, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рпш. (далі – Звіт з оцінки стійкості), прийняли до уваги висновки та не висувають жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року та Звіт з оцінки стійкості, рекомендовані до затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

**Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Вадим КОПИЛОВ