

Титульний аркуш

06.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 06.06.2023/6-Е-вих

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Гребінський Л.А.
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 39544699
4. Місцезнаходження: 04053, Україна, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2
5. Міжміський код, телефон та факс: /044/590-46-61, /044/590-46-64
6. Адреса електронної пошти: o.trubitsyna@crystalbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 28.04.2023, Протокол № 1
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://crystalbank.com.ua/ua/emitet_yeqr/
(URL-адреса сторінки)

06.06.2023
(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. 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	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. 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)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. 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	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою)	

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

У річній інформації емітента цінних паперів АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - Емітент та/або Банк) за 2022 рік не надається наступна інформація:

1) пункт 3 "Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - не надається, оскільки Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу;

2) підпункт 2 пункту 10 "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" - не надається, оскільки виплата будь яких винагород посадовим особам у разі їх звільнення не передбачена.

3) пункт 13 "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції;

4) пункт 14 "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - не надається, оскільки у Емітента не відбувалося зміни осіб, яким належить право голосу за акціями;

5) пункт 15 "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 не відбувалось випуску фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства;

6) підпункт 2 пункту 17 "Інформація про облігації емітента", підпункт 3 пункту 17 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", підпункт 4 пункту 17 "Інформація про похідні цінні папери", підпункт 5 пункту 17 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - не надається, оскільки протягом звітного періоду Емітент випуску інших цінних паперів (випуск яких підлягає реєстрації) та випуску похідних цінних паперів не здійснював;

7) підпункт 6 пункту 17 "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - не надається, оскільки Банк, протягом 2022 року придбання власних акцій не здійснював;

8) пункт 18 "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;

9) пункт 19 "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;

10) пункт 20 "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1

відсотка розміру статутного капіталу" - не надається, оскільки акціями Емітента володіють посадові особи, і ця інформація зазначена у відповідному розділі;

11) пункт 21 "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента 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;

12) пункт 22 "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;

13) пункт 23 "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - не надається, оскільки Банк, протягом 2022 року виплату дивідендів не здійснював;

14) підпункт 2 пункту 24 "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - не надається, оскільки емітенти - акціонерні товариства, що здійснюють банківську діяльність, відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

15) підпункт 4 пункту 24 "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та підпункт 5 пункту 24 "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, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013р. № 2826, таку інформацію не заповнюють;

16) пункт 25 "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - не надається, оскільки в 2022 році така інформація у Емітента відсутня;

17) пункт 27 "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не надається, оскільки в 2022 році Емітент не здійснював таких правочинів;

18) пункт 28 "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - не надається, оскільки в 2022 році така інформація у Емітента відсутня;

19) пункт 29 "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/pro-bank/finansova-zvitnist/richna-zvitnist>

20) пункт 31 "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" - не надається, оскільки Емітент випуску боргових цінних паперів не здійснював;

21) пункт 33 "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - не надається, оскільки Емітент не має у наявності акціонерних або корпоративних договорів, укладених акціонерами Банку;

22) пункт 34 "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;

23) пункти 36-45 - інформація не надається, оскільки Емітент випуску іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН не здійснював;

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "КРИСТАЛБАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

11.12.2014

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

264689700

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

272

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA763000010000032005123201026

3) поточний рахунок

UA763000010000032005123201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", МФО 334851

5) IBAN

UA123348510000000000001600021

6) поточний рахунок

UA123348510000000000001600021

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банкі і банківську діяльність", є безстроковою.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	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	
Опис	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	
Опис	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	
Опис	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Є безстроковою.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
01.10.2019	Образ Олена Миколаївна	/044/284-00-17, O.Obraz@crystalbank.com.ua
Опис	"27" вересня 2019 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 145 від "27" вересня 2019 року) було прийнято рішення обрати з "01" жовтня 2019 року секретарем корпоративним Образ Олену Миколаївну у відповідності до ч. 7 ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства", з метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб.	

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 17.09.2021	uaAA , прогнозом "негативний"
Опис	Українське рейтингове агенство IBI-Rating повідомило про підтвердження рейтингу надійності банківських вкладів АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні 5 (відмінна надійність) та про збереження довгострокового кредитного рейтингу банку на рівні uaAA, прогноз негативний. Як зазначається у пресрелізі РА IBI-Rating, підтвердження		

	рейтингів АТ "КРИСТАЛБАНК" обумовлено достатніми показниками капіталізації та наявністю фінансової підтримки з боку акціонерів; невисоким рівнем проблемної заборгованості у структурі робочих активів; значним обсягом активів у вигляді безризикових інвестицій у державні цінні папери, а також достатніми показниками ефективності та прибутковою діяльністю установи.
--	--

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, буд.4/1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Криворізька дирекція (Відділення № 2) АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, буд. 17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд.2.

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Кременчуцька дирекція (Відділення № 4) АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 40/2

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Південна дирекція (Відділення № 5) АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, буд.52

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Херсонська дирекція (Відділення № 7) АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 73025, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Старообрядницька, буд.31

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупинено діяльність згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №24 від 05.08.2022 року).

1) Найменування

Відділення № 8 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, буд.4/6

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №9 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №10 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02230, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд.7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №11 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, буд.8

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупиненно діяльність згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №39 від 23.11.2022 року).

1) Найменування

Відділення №12 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 03037, м. Київ, проспект Лобановського, буд.17

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №13 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02099, м. Київ, вул. Ялтинська, буд. 7

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупиненно діяльність згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №22 від 29.07.2022 року).

1) Найменування

Відділення №15 в м. Чернівці АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, буд.244 А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.72

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №18 в м. Одеса АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Ланжеронівська, буд.21

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №19 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02141, м. Київ, вул. Михайла Гришка, буд.4 літера А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №21 в м. Васильків АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, буд.1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд.28

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупинено діяльність згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №39 від 23.11.2022 року).

1) Найменування

Черкаська дирекція (Відділення №25) АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №26 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 2 А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупинено діяльність згідно наказу Голови Правління №601 від 09.12.2022 року.

1) Найменування

Відділення №27 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01014, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №30 в м. Дніпро АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Барикадна, буд.16

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку. На початку 2020 року відділення змінило свою адресу.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №32 в с. Малехів АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 80383, Львівська обл., Жовківський р-н р-н, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд.20, літ А

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №34 в м. Київ АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02230, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд. 9

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

Тимчасово призупинено діяльність згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №39 від 23.11.2022 року).

1) Найменування

Відділення №35 в с. Червоне АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 80733, Львівська обл., Золочівський р-н р-н, с. Червоне, вул. Лесі Українки, буд. 1

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

1) Найменування

Відділення №38 в м. Жовква АТ"КРИСТАЛБАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 80300, Львівська обл., Львівський р-н р-н, м. Жовква, вул. Вокзальна, буд. 10

3) Опис

Відкриття Відділення направлено на поліпшення обслуговування власних клієнтів, розширення географії роботи Банку, збільшення клієнтської бази, збільшення долі банку на банківському ринку України. Відділення функціонує на балансі АТ "КРИСТАЛБАНК", операції відділення відображаються на балансі Банку.

Перелік банківських та інших фінансових послуг, що здійснює Відділення визначається Положенням про відокремлений структурний підрозділ.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	646/5735/14	Червонозаводський районний суд м. Харкова	Банк	Кусков В.В.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
2	204/7159/18	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Банк	Беляєв Д.С., Федосов Є.Д.		про визнання договору поруки та зобов'язання припиненими	триває
Опис:							
3	200/9083/19	Бабушкінський районний суд м. Дніпра	Беляєв Д.С.	Банк		про визнання недійсним право вимоги іпотекодержателя за договором іпотеки	триває
Опис:							
4	638/9516/16-ц	Держинський районний суд м. Харкова	Банк	Пастухова О.В.	Пастухов Є.Г.	звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
5	638/18321/19	Держинський районний суд м. Харкова	Пастухова О.В.	Банк	Приватний нотаріус Тимченко Т.В., Пастухов Є.Г.	про визнання припиненим зобов'язання за іпотечним договором	триває
Опис:							
6	953/19932/19	Верховний суд	Євтушенко В.В	Банк, Євтушенко І.Ю.		про визнання недійсним договору іпотеки	триває
Опис:							
7	953/19932/19	Верховний суд	Банк	Євтушенко В.В., Євтушенко І.Ю.		звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
8	296/7559/19	Корольовський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Сахневич А.О., Сахневич М.П	Банк	про відшкодування матеріальних збитків	триває
Опис:							

9	504/151/15-ц	Одеський апеляційний суд	ПАТ "БАНК НАЦІОНАЛЬНИЙ КРЕДИТ"	Мевша В.В.	Банк, ТОВ "Профіт-Мейкер"	про звернення стягнення на предмети іпотеки	триває
Опис:							
10	907/1031/22	Західний апеляційний господарський суд	Ужгородська міська рада	Банк		про стягнення 992 тис. грн. за оренду	триває
Опис:							
11	916/3441/21	Господарський суд Одеської області	ТОВ "Агрос Тім", Банк	ТОВ "ЛОЗА "ВА"		про банкрутство	триває
Опис:							
12	916/183/22	Господарський суд Одеської області	ТОВ "КАМІОН-68", Банк	ТОВ "АГРО ЮГ"		про банкрутство	триває
Опис:							
13	334/7004/21	Ленінський районний суд м.Запоріжжя	Банк	Нехаєв В.М. Єлець С.М., Рагуліна К.М., Рагуліна Р.М.	районна адміністрація Запорізької міської ради по Дніпровському району	про визнання недійсним права користування жилим будинком	триває
Опис:							
14	296/72/23	Корольовський районний суд м. Житомира"	Сахневич О.Г.	Зайченко В.В., Банк		про визнання недійсним договору іпотеки та застосування наслідків його недійсності	триває
Опис:							
15	753/22121/21	Дарницький районний суд м. Києва	Банк	Забродін І.С.		про визнання недійсним права користування жилим приміщенням	триває
Опис:							
16	761/45076/18	Шевченківський районний суд м. Києва	Мошан К.А.	Банк		про визнання договорів недійсними	триває
Опис:							

17	760/2549/22	Солом'янський районний суд м. Києва	Банк	Мотриченко О.Д.		про стягнення заборгованості	триває
Опис:							
18	450/453/22	Пустомитівський районний суд Львівської області	Туліка С. К.	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль", Банк, ПАТ "Вектор Банк", ТзОВ ФК Омега Фактор,	Національний банк України, Національне антикорупційне бюро України	про визнання недійсними договорів відступлення	триває
Опис:							
19	761/18869/20	Шевченківський районний суд м. Києва	Банк, як цивільний позивач у кримінальній справі	Власенко О.М.		Кримінальна справа по обвинуваченню Власенка О.М.	триває
Опис:							
20	761/16625/21	Голосіївський районний суд м. Києва	Банк, як цивільний позивач у кримінальній справі	Уваров К.В., Мартиненко О.П.		Кримінальна справа по обвинуваченню Уварова К. В. та Мартиненка О.П.	триває
Опис:							
21	295/6588/21	Богунський районний суд м. Житомира	Зайченко В.В.	Банк		про визнання договору факторингу недійсним	триває
Опис:							
22	362/3061/20	Васильківський міськрайонний суд Київської області	Банк	Войтович Т.А.		про визнання права власності на земельну ділянку	триває
Опис:							
23	450/2915/22	Пустомитівський районний суд Львівської області	Жолкевський Р.К.	Банк		про стягнення коштів	триває
Опис:							
24	635/7009/16-ц	Харківський	Банк	Карбазіна І.І.		про звернення стягнення на	триває

		районний суд Харківської області				предмет іпотеки	
Опис:							
25	619/852/20	Харківський апеляційний суд	Банк	Ковалевська Л.С.		про звернення стягнення на предмет іпотеки	триває
Опис:							
26	766/143/21	Херсонський міський суд Херсонської області	Банк	Большаков А.М., Большаков В.М.		про стягнення боргу	триває
Опис:							
27	639/2146/13-ц	Жовтневий районний суд м. Харкова	Банк	Карбазіна І.І.		про стягнення боргу	триває
Опис:							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Повідомлення-рішення №00021007096, 15.01.2022	ДПС	Штрафні санкції	Сплачено 181 тис.грн
Опис:				
Повідомлення-рішення №00021007096; №00019707096 №00020807096 від 05.01.2022 по акту перевірки №92824/Ж5/26-15-07-08-01/39544699 від 15.12.2021;				
2	Штраф за розірвання дог. оренди,	Рішення емітента	Штраф за розрив договору оренди	Відшкодовано 42 тис. грн
Опис:				
дог. оренди №б/н від 21.05.2021 ФОП Задорожний Андрій Вікторович				
3	Рішення №20/1130-рк/БТ, 08.09.2022	НБУ	Штрафні санкції	Сплачено 1 323 тис.грн.
Опис:				
Штраф за порушення вимог п.3,5,5.2 та 15 Постанови №18				

XI. Опис бізнесу**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Станом на кінець 2022 року у Банку діяла організаційна структура, затверджена Рішенням Наглядової ради (Протокол №43 від 09.12.2022), яка складається з наступних ланок:

Загальні збори акціонерів; Наглядова рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Комітети; Секретар корпоративний; Служба фінансового моніторингу (Відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу); Департамент ризик-менеджменту (головний ризик менеджер); Управління оцінки ризиків; Управління контролю кредитних ризиків та забезпечення); Служба контролю за дотриманням норм комплаєнс (головний комплаєнс менеджер); Департамент по роботі з непрацюючими активами (Управління судового та позасудового супроводження проблемних активів); Управління внутрішньобанківських операцій та податкового обліку (Відділ внутрішньобанківських операцій, Відділ податкового обліку); Управління звітності; Департамент обліку та супроводження операцій (Відділ обліку та супроводження МБО та операцій з ЦП, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ супроводження активних операцій, Відділ обслуговування платіжних систем, Відділ супроводження касових операцій, Управління валютного контролю); Фінансово-бюджетний департамент; Казначейство (Управління міжбанківських операцій); Управління інвестиційного бізнесу (Відділ депозитарної діяльності (Сектор обслуговування рахунків в цінних паперах; Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування), Відділ цінних паперів); Управління кадрового менеджменту; Юридичний департамент (Управління договірної роботи; Управління правового забезпечення активних операцій банку); Департамент безпеки банку (Управління охорони та безпеки, Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей); Управління справами; Управління маркетингу та реклами; Управління методології та розробки продуктів; Адміністративно-господарське управління (Сектор з охорони праці); Управління інформаційної безпеки; Департамент інформаційних технологій (Управління супроводження банківських систем, Управління технічного забезпечення та системного адміністрування, Управління розвитку електронного банкінгу, Управління супроводження та технічної підтримки прикладних програм); Департамент супроводження та розвитку регіональної мережі (Сектор забезпечення роботи відділень); Дирекції (Відділення); Департамент залучення корпоративних клієнтів (Управління продажів продуктів корпоративного бізнесу, Управління по роботі з VIP клієнтами); Операційний департамент; Управління активних операцій корпоративних клієнтів; Управління документарних операцій; Департамент продажів роздрібних продуктів (Управління роздрібних продажів); Департамент роздрібного кредитування (Управління заставного кредитування, Управління споживчого кредитування); Департамент розвитку транзакційного бізнесу; Департамент платіжних систем та розвитку діджитал банкінгу (Управління

платіжних карток, Управління розвитку діджитал банкінгу для фізичних осіб, Відділ підтримки клієнтів).

У порівнянні з минулим періодом в організаційній структурі відбулися наступні зміни:

1. Департамент розвитку електронного бізнесу (Управління платіжних карток, Управління електронного бізнесу, Відділ підтримки клієнтів) спрощено.
2. Створено Департамент платіжних систем та розвитку діджитал банкінгу до складу якого входить Управління платіжних карток, Управління розвитку діджитал банкінгу для фізичних осіб, Відділ підтримки клієнтів.
3. Створено Департамент розвитку транзакційного бізнесу.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є міжрегіональний банк, що присутній в 8 регіонах України. Станом на 31.12.2022 року регіональна мережа Банку налічувала Головний офіс Банку (місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз будинок 2) та 26 відокремлених підрозділи (з яких роботу шістьох призупинено) , а саме:

- 1) Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Київ, вулиця Мечникова, будинок 4/1),
- 2) Криворізька дирекція (Відділення №2) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кривий Ріг, вулиця Соборності, будинок 17),
- 3) Відділення №3 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Кудрявський узвіз, будинок 2),
- 4) Кременчуцька дирекція (Відділення №4) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Кременчук, вулиця Соборна, будинок 40/2),
- 5) Південна дирекція (Відділення №5) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Пастера, будинок 52),
- 6) Херсонська дирекція (Відділення №7) АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Херсон, вулиця Старообрядницька, будинок 31) (тимчасово призупинено),
- 7) Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Михайла Омеляновича - Павленка, будинок 4/6),
- 8) Відділення №9 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8),
- 9) Відділення №10 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Оноре де Бальзака, будинок 7),
- 10) Відділення №11 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Павла Усенка, будинок 8) (тимчасово призупинено),
- 11) Відділення №12 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, проспект Лобановського, будинок 17),
- 12) Відділення № 13 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Ялтинська, будинок 7) (тимчасово призупинено),
- 13) Відділення №15 в м. Чернівці АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Чернівці, вулиця Руська, будинок 244 "А"),
- 14) Відділення №17 в м. Запоріжжя АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 72)
- 15) Відділення №18 в м. Одеса АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Одеса, вулиця Ланжронівська, будинок 21),
- 16) Відділення №19 м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ вулиця Михайла Гришка, будинок 4 літера А),
- 17) Відділення №21 в м. Васильків АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Васильків, вулиця Володимирська, будинок 1),
- 18) Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця С. Петлюри, будинок 28) (тимчасово призупинено),
- 19) Черкаська дирекція (Відділення №25) АТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3),
- 20) Відділення №26 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Мечникова, будинок 2 "А") (тимчасово призупинено),
- 21) Відділення №27 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Болсуновська, будинок 6),
- 22) Відділення №30 в м. Дніпро АТ "КРИСТАЛБАНК" (м. Дніпро, вул. Барикадна, буд.16),
- 23) Відділення №32 в с. Малехів АТ "КРИСТАЛБАНК" (Львівська обл., Жовківський р-н, с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд.20, літ А),
- 24) Відділення №34 в м. Київ АТ "КРИСТАЛБАНК" (місто Київ, вулиця Оноре де Бальзака, будинок 9) (тимчасово призупинено),

- 25) Відділення №35 в с. Червоне АТ"КРИСТАЛБАНК" (Львівська обл., Золочівський р-н, с. Червоне, вул. Лесі Українки, буд. 1),
26) Відділення №38 в м. Жовква АТ"КРИСТАЛБАНК" (Львівська обл., Львівський р-н, м. Жовква, вул. Вокзальна, буд. 10).

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2022 рік становить - 221 осіб, середня чисельність позаштатних працівників (договори ЦПХ)- 4 особи; осіб, які працюють за сумісництвом - 4; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 14 осіб.

Фонд оплати праці зменшився у порівнянні з минулим 2021 роком на 18 175,86 тис. грн. (на 17%) та склав 103 813 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Емітента відсутня, проте працівники банку постійно вдосконалюють свої професійні знання, відвідують семінари та різні навчальні заходи, які організовують НБУ, НЦПБПУ, НАБУ та інші компанії. Також проводяться внутрішні навчальні заходи для працівників Банку в форматі семінарів, круглих столів, тренінгів, селекторних нарад.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1) Асоціація "Незалежна асоціація банків України" (надалі - Асоціація), місцезнаходження: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72 (літера А), прим. 6. 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 прийнятті 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 за станом на 31.12.2020 був учасником Асоціації.

2) Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 17. 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 за станом на 31.12.2020 був учасником Фонду.

3) Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, к. 205. 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 установлення 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 дотримання 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 за станом на 31.12.2020 був членом Асоціації.

4) Міжнародна платіжна система Вестерн Юніон "Western Union" (повна назва "Western Union Financial Services Inc".), місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. "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 (отримувач має змогу отримати свій переказ через 10 хвилин після відправки) (за виключенням переказів, відправлених по тарифу "12 годин"); 4) можливість отримання/відправлення переказу в одній із наступних валют (долар США; євро; гривня; російський рубль); 5) відсутність витрат для отримувача переказу. Емітент за станом на 31.12.2020 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

5) Міжнародна платіжна система "Money Gram", місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. Це міжнародна система термінових грошових переказів. 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 31.12.2020 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

6) Міжнародна платіжна система "Welsend", місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 16-22. 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 31.12.2020 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

7) 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 31.12.2020 року був учасником платіжної

системи. Термін участі Емітента в системі необмежений.

8) Міжнародна платіжна система RIA Money Transfers, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки. 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 31.12.2020р. був учасником системи грошових переказів, термін участі емітента в системі - необмежений.

9) Міжнародна платіжна система MasterCard, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, об'єднує 22 тисячі фінансових установ в 210 країнах світу. 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 за станом на 31.12.2020 мав статус афілійованого члена системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

10) 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 31.12.2020 був учасником організації, термін участі в об'єднанні необмежений.

11) Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11. 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 31.12.2020 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

12) Українське бюро кредитних історій, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-Д. 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 31.12.2020 був партнером бюро, термін участі Емітента в об'єднанні необмежений.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ "КРИСТАЛБАНК" протягом 2022 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами

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

Протягом звітнього періоду будь-яких пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації не надходило.

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

Опис облікової політики щодо запозичень

Залучені кошти Банку - це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю. За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо застави

Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту, за справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості застави (за результатами переоцінки) її облік ведеться за новою справедливою вартістю, яка зазначена у документах щодо проведення переоцінки відповідно до законодавства України.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті: 1. дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу; 2. об'єднання підприємств шляхом придбання. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату. Ставка податку на прибуток у 2022 р. становила 18%. Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування, що діяла в звітному році.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

У своїй діяльності Банк 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".

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання всього фінансового активу або частини фінансового активу, коли договірні права на отримання грошових потоків від активу втратили свою чинність, або Банк передав договірні права на отримання грошових потоків від активу, а також передав в основному всі ризики, вигоди володіння активом та контроль. Банк утримує актив на балансі та визнає зобов'язання, що виникло в результаті

передачі активу, якщо не дотримано зазначених вище умов. Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо відбулося списання за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням відповідного колегіального органу Банку. Банк використовує оціночний резерв для списання безнадійної заборгованості. До безнадійної Банк відносить наступну заборгованість: - безнадійну заборгованість, визначену Податковим кодексом України; - іншу заборгованість, щодо якої у провідного управлінського персоналу є впевненість про неповернення її боржником. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Фінансові активи: 1. активи - грошові кошти та їх еквіваленти: - грошові кошти в касі Банку; - кошти на коррахунках в НБУ та в інших банках; 2. активи, ініційовані Банком: - кредити; - депозити розміщені; - кошти в розрахунках; - інші активи. При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. 5.3.1. В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту) фінансові активи Банку можуть бути класифіковані в наступні групи: - такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю; - такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід; - такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація: о

політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів; о яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку; о ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками; о частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки. Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ). Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню "базової кредитної угоди", такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як: - інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю; - інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД); - інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ. Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку. Первісне визнання фінансових інструментів. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту. Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки

іншого. Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання. Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання: 1. Кошти клієнтів та банків: - кошти клієнтів: залишки на поточних рахунках, кошти на вимогу, строкові депозити; - кошти банків: залишки кореспондентських рахунків, отримані кредити, залучені депозити. 2. Інші залучені кошти: - кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій; - кошти, залучені на умовах субординованого боргу. 3. Цінні папери власної емісії. 4. Похідні фінансові зобов'язання. 5. Інші фінансові зобов'язання: - кредиторська заборгованість за фінансовими активами або послугами (з розрахунками після надання активу або послуги). 6. Умовні (потенційні) зобов'язання Банку: зобов'язання з надання позики, фінансові гарантії, непокриті акредитиви за якими платежі визначаються як на вимогу. Фінансові зобов'язання, які за сутністю є отриманими кредитами/депозитами, визнаються у дату фактичного отримання грошових коштів. При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантії, оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході. Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожну наступну після визнання дату балансу: - усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют під час кожної зміни офіційного курсу; - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції; - немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті показаний в статті "Чистий прибуток(збиток) від переоцінки іноземної валюти" Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантії. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту. Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання. На 1-ій стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки. На 2-ій, 3-ій стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки

що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту. 1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик. 2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик. 3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації. Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав. Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки. Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу. Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку. Усі акції Банку є іменними.

Опис облікової політики щодо оренди

Облік оренди, де Банк виступає орендарем. Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії: - актив є ідентифікованим; - лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу; - орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію; - орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання. При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не

має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії. Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг. Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з: - періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; - періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю. Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди. Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо: - короткострокової оренди (12 місяців та менше); або - оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди). На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі (без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки: - Якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". - Якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 "Основні засоби", то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів. Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, - збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; - зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та - переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди. Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем. Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом. В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту. Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання. Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу. Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за

рахунок створеного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Такі рішення приймаються після того, коли використано усі можливості щодо повернення сум заборгованості і Банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від фінансового активу.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершення продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу. Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року. Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів. Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів. Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності - будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення - всі інші основні засоби. База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно визнаються такі умови: 1) Банк має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події; 2) імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання; 3) можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

До фінансових операцій, що здійснюються між Банком і пов'язаними особами, належать: - фінансові операції

(надання кредитів, залучення депозитів тощо); - надання і отримання гарантій, поручительств і застави; - придбання та продаж товарів, робіт, послуг. Особа визнається Банком як пов'язана, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку. Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічні послуги/товари, що надаються непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: - збитки від знецінення кредитів та заборгованості. - Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у Звіті про фінансові результати, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків; податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень; початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Зважаючи на військову агресію в 2022р. Банк проводив заходи щодо покращення надійності. Зокрема показники капіталізації покращились, були більшими за план та суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи. Так:

- регулятивний капітал на 01.01.2023р. склав 358 407 тис. грн., що на 55 711 тис. грн. більше запланованих в Бізнес-моделі (стратегії) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2021-2024рр. (надалі - Бізнес-модель) 302 696 тис. грн. та на 58 607 тис. грн. більше ніж фактичний обсяг на 01.01.2022р. (299 800 тис. грн.). Перевиконання плану та ріст обсягів зумовлені головним чином відсутністю виплати в 2022р. запланованих дивідендів та отриманим прибутком;
 - відносний показник капіталізації банку також покращився, про що свідчить норматив адекватності регулятивного капіталу. Станом на 01.01.2023р. він склав 41%, що на 21% більше ніж заплановані 20% та на 16% краще ніж показник на 01.01.2022р. (25%). Фактичне значення більш ніж в чотири рази перевищує нормативне значення (10%) та більш ніж в два рази середній показник по банківській системі (20%);
 - показник достатності основного капіталу також покращився. Станом на 01.01.2023р. він склав 27%, що на 11% більше ніж заплановані 16% та на 6% краще ніж показник на 01.01.2022р. (21%). Фактичне значення майже в чотири рази перевищує нормативне значення (7%) та більш ніж в два рази середній показник по банківській системі (13%).
- З наведеного видно що капіталізація банку покращилась та у відносному вимірі перевищує нормативні значення більш ніж в чотири рази та середні показники банківської системи більш ніж в два рази.

Економічна активність клієнтів Банку, зважаючи на війну, була низькою, тому основні клієнтські портфелі зазнали зменшення:

- кошти залучені в юридичних осіб станом на 01.01.2023р складала 2 108 903 тис. грн., що на 1 380 366 тис. грн. менше запланованих 3 489 269 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 609 104 тис. грн. (фактично 2 718 007 тис. грн.).
- кошти залучені в фізичних осіб станом на 01.01.2023р складала 330 100 тис. грн., що на 187 900 тис. грн. менше запланованих 518 000 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 111 506 тис. грн. (фактично 441 606 тис. грн.).
- портфель кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2023р складав 634 923 тис. грн., що на 295 006 тис. грн. менше запланованих 929 929 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 35 684 тис. грн. (фактично 670 607 тис. грн.).

Зважаючи на значне збільшення облікової ставки з 9% до 25% Банк був змушений скоротити обсяги коштів залучених в НБУ:

- станом на 01.01.2023р. їх обсяг склав 440 032 тис. грн., що на 670 937 тис. грн. менше запланованих 1 110 969 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 670 930 тис. грн. (фактично 1 110 962 тис. грн.);

Ставки розміщення ОВДП на протязі 2022р. були не високими, тому Банк не купував додатково ці папери. В результаті портфель поступово зменшувався відповідно графіків погашення пакетів:

- станом на 01.01.2023р. обсяг ОВДП склав 915 648 тис. грн., що на 915 852 тис. грн. менше запланованих 1 831 500 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 871 384 тис. грн. (фактично 1 787 032 тис. грн.).
- Зважаючи на низьку доходність ОВДП Банк основний обсяг високоліквідних активів розміщував в депозитні сертифікати НБУ з доходністю в другій половині року 23%. В результаті станом на 01.01.2023р. їх обсяг склав 1 431 802 тис. грн., що на 718 198 тис. грн. менше запланованих 2 150 000 тис. грн. але це більше показника 01.01.2022р. на 65 429 тис. грн. (фактично 1 366 373 тис. грн.).

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестицій, їх вартість і спосіб фінансування

Впродовж 2022 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності і захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

Банком розпочато модернізацію та впровадження сучасних засобів інформаційної та кібербезпеки, зокрема: системи захисту від мережових атак, системи захисту кінцевих точок, корпоративної мережі тощо. Зазначені впровадження та модернізація відбуватиметься за рахунок капітальних витрат, згідно запланованому бюджету.

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.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Первісна вартість власних основних засобів станом на кінець дня 2022 року складає 45 409 тис. грн.; нематеріальних активів - 12 460 тис. грн.,

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2022 року складає 23 330 тис. грн.; нематеріальних активів - 5 318 тис. грн.,

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2022 року групи складає - 51,37 %, нематеріальних активів - 42,67 %.

Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2022 року зумовлені придбанням нових основних засобів.

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2022 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.

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

Більш детально інформація наведена в розділі "Про господарську та фінансову діяльність".

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Для банківської системи, як і для багатьох громадян України, 2022 рік розпочався відразу ж після святкування Новорічних свят 2021/2022рр., а саме близько 5-ої години ранку 24 лютого 2022 року, після неспровокованої атаки з боку РФ крилатими і балістичними ракетами по аеродромах, військових складах і військових частинах України - у Києві, Харкові і Дніпрі, війська якої опів на сьому ранку цього ж дня перетнули державний кордон України, розпочавши наступ на Харків (протягом наступної години ними порушено кордон в районі Луганська, Сум, Чернігова, Житомира і атаковано українські позиції на адміністративній межі з Кримом). Близько сьомої ранку президентом України Володимиром Зеленським запроваджено воєнний стан, після чого - опів на дванадцятю оголошено про розрив дипломатичних відносин з Росією. Фінансово-бюджетна та банківська системи враз стали на воєнні рейки. Символічно, що ще до розриву дипломатичних відносин з державою-агресором, Національним банком України (далі - НБУ) проведено прес-брифінг та оголошено чіткі та нагальні умови роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України (постанова НБУ від 24.02.2022 року № 18). Регулятором зафіксовано обмінний курс національної валюти, тимчасово призупинено роботу валютного ринку, запроваджено мораторій на здійснення транскордонних платежів (з винятками) та інші валютні обмеження. НБУ оперативно забезпечив безперебійну роботу банків та системи електронних платежів. Наступним послідовним кроком, було затвердження НБУ правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану (постанова НБУ від 25.02.2022 року № 23), зокрема щодо особливостей застосування вимог щодо визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями та ухвалено, зокрема, рішення про незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів (при умові, що такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії РФ проти України). Важливим кроком для розширення можливостей забезпечення стабільного функціонування банківської системи України в період дії воєнного стану та збереження даних банківської системи, було врегулювання НБУ питання щодо використання банками України хмарних послуг у своїй діяльності. Банки отримали можливість надавати банківські послуги, а також здійснювати процесинг за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, зокрема платіжних карток, використовуючи хмарні сервіси, що надаються з використанням обладнання, розміщеного на території держав Європейського Союзу, Великої Британії, Сполучених Штатів Америки

та Канади (норма діятиме на період воєнного стану та впродовж двох років після його скасування). Усі разом вищезазначені заходи регулятора швидко приборкали панічні настрої населення та забезпечили стабільне функціонування банківської системи у перші тижні військової агресії РФ проти України. На тлі ескалації воєнного вторгнення в Україну деякі показники діяльності банківської системи на кінець лютого 2022 року очікувано знизились, на кшталт довгострокових фінансових інвестицій та обсяги коштів як населення, так і суб'єктів господарювання. На 01 березня 2022 року банківська система зафіксувала рекордно низьку частку непрацюючих кредитів у розмірі 26,6% (як за рахунок виведення з ринку зазначених раніше банків з капіталом РФ, так і частково за рахунок зниження перед початком воєнних дій обсягу непрацюючого кредитного портфеля банками іноземних банківських груп з 17,8% на початок 2022 року до 9,9% на 01.03.2022р. відповідно). Протягом 2022 року, кількість учасників банківської системи України зменшилось на 4 банки (у АТ "МР БАНК" та ПАТ "Промінвестбанк" було відкликано ліцензії в день військового вторгнення РФ в Україну, АТ "Мегабанк" та АТ "Банк "Січ" було визнано протягом 2022 року неплатоспроможними та також були позбавлені банківських ліцензій) до 67 платоспроможних банків. Внаслідок військової агресії РФ та активних бойових дій на окремих територіях країни, суттєво зменшилась присутність банків в окремих регіонах. Кількість відділень банків з загальної кількості 6 685 відділень на 01.01.2022 року (разом з відділеннями визнаних протягом року неплатоспроможних банків) на кінець року зменшилась до 5 336 відділень. На 2/3 зменшилась кількість відділень банків у Донецькій, Луганській та Херсонській областях. На 30-40% зменшилась присутність банків у Запорізькій, Київській та Харківській областях. Разом з цим, протягом 2022 року було відкрито 75 нових відділень[1] банків з приватним капіталом. Більш як на третину зменшилась кількість відділень 7 банків, найбільша кількість закритих відділень прийшлося на найбільші системно важливі державні банки (-763 відділення). Структура банківського сектора за групами банків у 2022 року дещо змінилась - збільшилась концентрація сектору групою банків з державною часткою (частка чистих активів збільшилась протягом року на 4% до 51% чистих активів банківської системи. Відповідно зменшилась частка банків іноземних банківських груп на 2% до 29% чистих активів та банків з приватним капіталом також на 2% до 20% чистих активів банківської системи. Війна розпочата Росією проти України завдала значної руйнації, спричинила міграцію (внутрішню та зовнішню) та змінила сприйняття мешканців країни щодо північного сусіда. На ВВП вплинув перебіг військових дій та їх інтенсивність. Після рішучих та вдалих дій українських військових частин та підрозділів, ворог змінив пріоритетні цілі при ракетних обстрілах, так з жовтня 2022р. основними цілями для ураження стали критична енергетична інфраструктура, наслідком таких дій стало пошкодження або ж виведення з ладу до листопада 2022р. близько 40% всієї енергетичної інфраструктури країни. Незважаючи на вищезазначене керованість системи порушена не була. ВВП 2022р. скоротився за попередніми розрахунками регулятора на 30,3%, за прогнозними даними ООН та МВФ на 36% та 33% відповідно. На ринок праці у 2022р. впливала еміграція (за даними ООН за підсумками 2022р. становила 8 млн. осіб) та внутрішня міграція, так 4,9 млн. осіб стали внутрішньо переміщеними особами, з яких 30% особи з інвалідністю та пенсіонери. Загальний рівень цін споживчого ринку зріс на 26,6% у 2022р., що значно вище попередніх років (крім рівня 2015р.). Найвищий рівень зростання цін зафіксовано у березні (4,5%), найнижчий (0,7%) - у липні, листопаді та грудні. Протягом 2022р. значно змінилась структура експорту України, так у січні-лютому 2022р. питома вага продовольчих товарів та сировини для їх виробництва становила 56% та 51% відповідно, а за листопад-грудень 2022р. вказаний показник досяг позначки 72% та 71% відповідно. Поглиблюється залежність в структурі експорту від агросектору, що впливає на фінансову стійкість економічної системи держави, оскільки валютні надходження концентруються в одній товарній групі, без значної доданої вартості. Обсяги врожаю у 2022р. основних товарних груп: кукурудза 42,1 млн. т (-49% у порівнянні з 2021р.); пшениця 32,2 млн. т (-37% у порівнянні з 2021р.); соняшник 16,4 млн. т (-36% у порівнянні з 2021р.). З жовтня 2022р. після активних ракетних ударів по енергетичній інфраструктурі, в країні почались віялові (планові/позапланові) відключення від електропостачання регіонів країни, що ускладнило сушку кукурудзи, а подекуди і поставило питання про доцільність збору врожаю. Оцінюючи 2022р. з погляду платіжного балансу, можна констатувати, що система залишилась керованою та відносно збалансованою, але в той же час накопичуються дисбаланси, які трансформуються у виклики 2023р. для НБУ та Уряду. Дисбаланс по торговому рахунку країни за фіксованого валютного курсу - міжнародна допомога надходить у валюті та в значній мірі йде на фінансування видатків державного бюджету. Слід зазначити, обсяги прямої емісії регулятора у 2022р. сягнули 400 млрд. грн. В обмін на валюту (яка йде на підтримку операцій пов'язаних з імпортом товарів та послуг) НБУ емітує гривню, яка в свою чергу збільшує грошові агрегати (як приклад, зростання залишків на поточних рахунках та на вимогу), що при зростанні безпекових ризиків або девальваційних очікуваннях

може бути конвертована у валюту з ЗВР НБУ (за умови відсутності обмежень з боку регулятора). Чи дозволяє в короткостроковій перспективі фіксований курс впливати на темпи інфляції - так, але враховуючи вищезазначене слід розуміти, що утримання ситуації на сталому/керованому рівні потребуватиме більших інтервенцій з боку НБУ. Так фінансова допомога від міжнародних партнерів становила 32,369 млрд. дол. США у 2022р. (що відповідає місячним надходженням у сумі 3, 236 млрд. дол. США) за період військових дій. Анонсовані обсяги щодо необхідної фінансової допомоги на 2023р. становлять 38 млрд. дол. США (3,166 млрд. дол. США щомісячних надходжень), що становить менше щомісячних обсягів надходження у 2022р. Наразі відомо про фінансову допомогу з боку ЄС та США (18 млрд. євро та близько 10 млрд. дол. США відповідно), триває переговорний процес з МВФ. Згідно з зазначеними обсягами постає питання у мобілізації внутрішнього фінансового ресурсу щодо фінансування видатків державного бюджету та "зв'язуванню" короткої ліквідності (заходи з боку НБУ - підвищення нормативів обов'язкового резервування по поточних рахунках та на вимогу, з боку МФУ - звуження спреду між первинним та вторинним ринком ОВДП). Регулятору у 2023р. буде досить складно балансувати між прогнозними показниками дефіциту по рахунку товарів та послуг у 50,9 млрд. дол. США за рік та фіксованим валютнообмінним курсом. За відсутності ринкових механізмів за для фінансування дефіциту державного бюджету, існує ризик прямого емісійного фінансування з боку НБУ, що створить додатковий тиск на ЗВР. Надання та надходження озвученої фінансової допомоги у 38 млрд. дол. США, відсутність загострення щодо безпекових ризиків у країні дозволить утримувати макрофінансову стабільність в країні протягом 2023р. Попри війну Банк є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2022 рік склав 42,5 млн. грн. Зазначений рівень прибутку відповідає високій рентабельності банку по капіталу та достатній рентабельності по активам. Банк, завдяки позитивній динаміці в своїй діяльності та високому запасу ліквідності достроково в 2022р. погасив 670,8 млн. грн. рефінансування НБУ. Банк відкрив 3 нових відділення, одне з яких тепер знаходиться у м. Черкаси, інші - у Львівській області. Кредитний рейтинг банку збережено на рівні ua AA. Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено - на рівні 5 (відмінна надійність). Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ -2022" у номінації "Банк року № 1 за умовами іпотечного кредитування". Банк приєднався до проекту "Power Banking" від НБУ, в рамках якого у регіонах своєї присутності обладнав чергові відділення, що надаватимуть послуги клієнтам за умов тривалої відсутності світла. Протягом 2022 року Банк створив резервні потужності для обробки та зберігання даних, зокрема з використанням хмарних сховищ, для забезпечення безперервної діяльності своєї платіжної інфраструктури. 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, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя. Еквайрингова мережа банку налічує: - 13банкоматів -26POS-терміналів що обслуговують картки MasterCard -19POS-терміналів що обслуговують картки Visa -17POS-термінали з функцією PIN Setup

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Оцінка політичної ситуації Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності. 24 лютого 2022 розпочалася військова агресія російської федерації проти України та був введений воєнний стан в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку. Безперервна діяльність Банку. Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання. 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 Банку зокрема. Але, можна припустити, що досвід, здобутий протягом першого року війни у вигляді повномасштабного вторгнення та попередніх двох років під час пандемії з запровадженням

карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, 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 Банку навіть за таких безпрецедентних умов. Без сумнівів, впровадження воєнного стану має вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів всієї банківської системи України, і Банку в тому числі. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії росії та ведення діяльності в умовах війни, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 41% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} (за всіма видами валют) станом на 31.12.2022 року становив 435%, що значно перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк нівелював виклики спричинені війною та змінював стратегію розвитку під нові економічні реалії, змінюючи акценти продуктової лінійки, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій. Попри турбулентні та нелегкі умови, викликані повномасштабними воєнними діями і як наслідок карколомним падінням економіки та високим інфляційним тиском, 2022 рік АТ "КРИСТАЛБАНК" закінчив з прибутком 42,5 млн. грн., що відповідає високій рентабельності капіталу. Для зниження операційних ризиків Банк значну увагу приділяє розвитку інформаційної безпеки та якості ІТ-інфраструктури постійно інвестуючи кошти в ці напрямки. Серед іншого в 2022р. було створено резервні центри обробки та зберігання даних в західному регіоні країни та закордоном. Станом на дату складання цієї звітності майже 50% мережі відділень АТ "КРИСТАЛБАНК" стали частиною об'єднаної банківської мережі POWER BANKING. Вони забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та, за необхідності, додатковим персоналом. Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх завдань без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку. За минулі роки впроваджено та опрацьовано технології віддаленої роботи персоналу банку, що дозволяє функціонувати установі за мінімальної кількості персоналу фізично присутніх в офісах Головного банку. Власники Банку, Наглядова рада та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану щонайменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності. Зважаючи на дані обставини, керівництво Банку вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервної діяльності Банку.

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

Станом на 31 грудня 2022 року дебіторська заборгованість за операціями з банками - 3 540 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 482 тис. грн., дебіторська заборгованість з придбання активів - 7002 тис. грн., дебіторська заборгованість за послуги 1057 тис. грн.

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

Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" на виконання рішення Наглядової ради Банку від 04.11.2022 року (протокол №37) забезпечило підготовку оновленої Бізнес-моделі (Стратегії) АТ "КРИСТАЛБАНК", з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки поточних наслідків військової агресії.

Нова Бізнес-модель (Стратегія) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2022-2025 роки затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 03.01.2023 року (протокол №1).

Основні орієнтири нової стратегії:

Розвиток стійкої моделі універсального банку з побудовою довготривалих та взаємовигідних відносин з Клієнтами, що забезпечує надійну підтримку ліквідності, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних цінностей.

Удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.

Збільшення обсягів фінансування реального сектору економіки та іпотечного кредитування, при забезпеченні високого рівня якості кредитного портфелю. Розширення співпраці з забудовниками як з найбільш пріоритетним сегментом клієнтів Банку. У свою чергу, Правління Банку повністю усвідомлює відповідальність перед кредиторами та акціонерами, тому стратегія передбачає застосування в діяльності Банку виключно ризик-орієнтованих та консервативних підходів.

Розвиток електронних та дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності Банку.

Проведення роботи з проблемними боржниками та заставним майном на балансі Банку для активного зменшення їх обсягів.

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

В порівнянні із Стратегією затвердженою на 2021-2024рр., в Стратегії Банку затвердженій 03.01.2023р. (Протокол НР №1) на 2022-2025 рр. внесені наступні основні зміни:

- збільшено обсяг регулятивного та балансового капіталу. Виплата дивідендів не передбачається;
- зменшено кількості відділень;
- зменшено валюту балансу Банку при зменшенні статей балансу: обсягів коштів на рахунках ЮО та ФО як строкових так і до запитання,
- в 2023р. суттєво зменшено, а з 2024р. видалено кошти залучені від НБУ,
- в 2023-2024р. суттєво зменшено, а в 2024р. заплановано повне погашення портфелю ОВДП та переведення коштів в депозитні сертифікати;
- зменшено обсяги кредитів наданих юридичним та фізичним особам;
- збільшено відсоткові ставки за активними та пасивними операціями;
- зменшено обсяги комісійних та торгових доходів Банку.

В найближчі роки банк планує зосередитись на наступних основних напрямках:

1) впровадження сервісів відділеного доступу клієнтів до банківських послуг та покращення ІТ-інфраструктури. Зокрема: - впровадження нового клієнт-банку для ФО з сервісами: - ідентифікація клієнта в режимі он-лайн; - відкриття рахунків без фізичного відвідування банку. - отримання статусу принципового члена та ліцензій на торговий та інтернет еквайринг у МПС Visa та MC; - перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Wed-застосунок B2ng ; - вдосконалення центру обробки даних банку; - впровадження нової версії сайту банку.

2) розвиток кредитних програм для ФО зокрема іпотечних, споживчих та сумісних з державними установами. 3) розвиток мережі відділень в західних регіонах країни. Участі в злиттях та поглинаннях банк не планує.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

В звітньому періоді витрат на дослідження та розробку Емітент не мав.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Один з основних факторів надійності Банку - ліквідність. За рік ліквідність банку також покращилась і була більше за план.

- так показник покриття ліквідністю LCR_{вв} станом на 01.01.2023р. склав 435%, що на 289% більше ніж заплановані 146% та на 214% краще ніж показник на 01.01.2022р. (221%). Фактичне значення більш ніж в чотири рази перевищує нормативне значення (100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} станом на 01.01.2023р. склав 201%, що на

36% більше ніж заплановані 165% та на 47% краще ніж показник на 01.01.2022р. (154%). Фактичне значення більш ніж в два рази перевищує нормативне значення НБУ (90%).

З наведеного видно, що ліквідність банку суттєво перевищувала нормативний рівень, що свідчить про готовність банку виконати вимоги клієнтів під час викликів спричинених війною.

Ще один фактор надійності - прибуткова діяльність.

- прибуток Банку після оподаткування за 2022р. (з місячними корпоровками) склав 42 479 тис. грн., що на 53 349 тис. грн. менше ніж заплановані 95 828 тис. грн. та менше на 48 002 від прибутку за 2021р. (90 481 тис. грн.). Фактичний показник є нижче плану та минулого року, проте його рівень є доволі високим оскільки по методології НБУ рентабельність капіталу Банку за 2022р. є високою, а рентабельність активів - достатньою.;

- операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2022р. склав 72 236 тис. грн., що на 66 331 тис. грн. менше від запланованих 138 567 тис. грн. та на 49 568 тис. грн. менше від минулого року (121 804 тис. грн.).

Зменшення прибутку викликане значним зниженням попиту клієнтів на банківські послуги.

Третій основний фактор надійності - підтримка Банку акціонерами та пов'язаними особами. На протязі року підтримка банку зі сторони пов'язаних осіб зросла.

- так обсяг активних операцій з пов'язаними особами за 2022р. зменшилась та на 01.01.2023р. склав 31 612 тис. грн. При цьому норматив Н9 на 01.01.2023р. склав 9%, що на 4% менше ніж заплановані 13% та на 5% краще ніж показник на 01.01.2022р. (14%). Фактичне значення значно менше нормативу в 25%;

- обсяг зобов'язань від пов'язаних осіб на 01.01.2023р. склав 169 601 тис.грн. (6,9% від зобов'язань банку), що на 19 601 тис. грн. більше ніж було заплановано (150 000 тис. грн.) та на 7 357 тис. грн. більше ніж на початку 2022р. (162 244 тис. грн.).

З наведеного видно, що обсяги операцій з пов'язаними особами не значні та не впливали на діяльність банку. При цьому за рік активи зменшились, а зобов'язання дещо збільшились, що свідчить про довіру цих осіб до банку.

Загальний показник обсягу активів станом на 01.01.2023р. склав 3 335 076 тис. грн., що на 2 270 410 тис. грн. менше запланованих 5 605 486 тис. грн. та менше показника 01.01.2022р. на 1 397 202 тис. грн. (фактично 4 732 278 тис. грн.);

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Комітети відсутні	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
Наглядова рада	Комітети Наглядової ради не створені	Голова Наглядової ради - представник акціонера Ленінг М.Г. - Копилов В.А. Член Наглядової ради - акціонер - Гребінська О.В. Незалежні Члени Наглядової ради: Дмитренко Н.О. Мармуляк Д.І. Долінський Л.Б.
Правління	Створено: Кредитний комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами; Технологічний комітет; Тендерний комітет; Комітет з питань фінансового моніторингу.	Голова Правління - Гребінський Л.А. Члени Правління: Жабська І.М. Казаков Є.О. Сухомлинов О.М. Далеко О.А. Симоненко Л.М.

V. Інформація про посадових осіб емітента
1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради - представник акціонера	Копилов Вадим Анатолійович	1958	Вища	36	АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2021, 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обраний на посаду Голови Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол № 1 від 15.04.2021р.) з "20" квітня 2018 року. Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 36 роки. Протягом останніх п'яти років Копилов В.А. обіймав наступні посади: Голова Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", Голова Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.						
2	Член Наглядової ради	Дмитренко Наталія Олександрівна	1975	Вища	28	АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2021, 3 роки
	Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК". Обрана членом Наглядової ради річними Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол № 1 від 15.04.2021р.). Строк призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 28 роки. Протягом останніх п'яти років Дмитренко Н.О. обіймала наступні посади: член Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК", член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє. Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.						
3	Член Наглядової ради	Мармуляк Дмитро Іванович	1975	Вища	24	АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	19.04.2021, 3 роки

	<p>призначення на посаду - 3 (три) роки. Загальний стаж роботи - 20 років. Протягом останніх п'яти років Долінський Л.Б. обіймав наступні посади: доцент кафедри економіко-математичного моделювання на умовах контракту "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана", незалежний член Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має, акціями Емітента або часткою у його статутному капіталі не володіє. Посадова особа обіймає посаду професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України, 40233365.</p>						
6	Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	1965	Вища	35	АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Правління	16.03.2021, 5 років
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Обраний Головою Правління Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 18 від "12" березня 2021 року) пу зв'язку із закінченням строку повноважень Голови Правління Гребінського Л.А., обраного на посаду рішенням Спостережної ради ПАТ "КРИСТАЛБАНК" від 16.03.2016 року (Протокол №22), було прийнято рішення призначити (переобрати) на новий строк з "16" березня 2021 року на посаду Голови Правління Банку. Є акціонером АТ "КРИСТАЛБАНК", володіє 24,999997% в статутному капіталі Емітента, також є асоційованою особою Члена Наглядової ради Банку Гребінської О.В. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 35 років. Протягом останніх п'яти років Гребінський Л.А. обіймав наступні посади: Голова Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.</p>						
7	Заступник Голови Правління	Жабська Ірина Миколаївна	1964	Вища	34	АТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, заступник Голови Правління	16.03.2021, 5 років
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Переобрана на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 18 від "12" березня 2021 року) у зв'язку із закінченням строку повноважень, на новий строк з "16" березня 2021 року . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має. Загальний стаж роботи - 34 років. Протягом останніх п'яти років Жабська І.М. обіймала наступні посади: заступник Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК". Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.</p>						
8	Заступник Голови Правління	Далеко Олег Анатолійович	1978	Вища	25	Національний банк України, 00032106, начальник	12.12.2022, 5 років

	<p>Повноваження та обов'язки передбачені у Статуті та Положенні про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Обраний на посаду Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року).</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа не має.</p> <p>Загальний стаж роботи - 22 років. Протягом останніх п'яти років Казаков Є.О. обіймав наступні посади: Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу ПАТ "КСГ Банк", Менеджер регіональний з фінансового бізнесу департаменту фінансового бізнесу, начальник управління розвитку регіональних продажів АТ "УКРПОШТА".</p> <p>Посадова особа не обіймає посад на інших підприємствах.</p>
--	--

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович	5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Член Наглядової ради	Гребінська Оксана Володимирівна	5 013 063	25,000003	5 013 063	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	21708016	01032, Україна, м. Київ, вул. Січових стрельців, 6.17	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Ленінг Марина Густавівна			50
Гребінська Оксана Володимирівна			25,000003
Гребінський Леонід Андрійович			24,999997
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

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.

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

2. Інформація про розвиток емітента

АТ "КРИСТАЛБАНК", як і більшість банків, завдяки набутому досвіду долає нові шокуючі виклики звітного року впевнено та з суттєвим запасом міцності.

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

Рейтингове агентство IBI-Rating двічі на протязі року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ

"КРИСТАЛБАНК" на рівні uaAA понизивши прогноз з "у розвитку" до "негативний" на початку війни та підтвердивши його у вересні. Рейтинг надійності банківських вкладів вже кілька років поспіль стабільно зберігається на рівні 5 (відмінна надійність).

Станом на 31.12.2022 року Банком дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 41% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} (за всіма видами валют) станом на 31.12.2022 року становив 435%, що значно перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

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

Станом на 31.12.2022 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 Банку сформований відповідно до вимог законодавства України, його величина в звітному році не змінювалася.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і займає 23 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 31.12.2022 року становив 3 335 076 тис. грн. Зменшення чистих активів порівняно з попереднім фінансовим роком, насамперед, зумовлено зменшенням портфелю високоякісних ліквідних активів, ОВДП та депозитних сертифікатів.

Попри турбулентні та нелегкі умови, викликані повномасштабними воєнними діями і як наслідок карколомним падінням економіки та високим інфляційним тиском, 2022 рік АТ "КРИСТАЛБАНК" закінчив з прибутком.

За підсумками 2022 року Банк отримав прибуток у розмірі 42 479,4 тис. грн., що перевищує плановий показник на 2 048 тис. грн, встановлений бізнес-планом (Стратегією) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2022 рік, який становив 40 431 тис. грн. Впродовж 2022 року Банком достроково погашено 670,8 мільйонів гривень за зобов'язаннями в рамках угоди рефінансування з Національним банком. Серед решти планів на 2023 рік - заплановано здійснити в першому півріччі повне погашення зобов'язань.

Попри значний рівень ризику, Банк не зупиняв кредитування. Але при кредитуванні акцент змістився на клієнтів, репутація та якість яких має безумовно високий рівень або банк вже має з ними позитивну кредитну історію. Сукупний кредитний портфель Банку станом на 31.12.2022 року зменшився на 5,3%, переважно за рахунок скорочення роздрібного кредитного портфелю через втрати від кредитного ризику та через дострокове погашення раніше виданих іпотечних кредитів, та становив 634 923 тис. грн. Зниження економічної активності та стриманий попит клієнтів на довгострокові та короткострокові інвестиції уповільнило нарощення нового кредитного портфелю.

Одним із основних напрямів нашої уваги залишається утримання якості кредитного портфелю та робота з NPL. Через суттєве посилення волатильності курсових співвідношень, розрив ланцюгів постачання, падіння купівельної спроможності і зниження споживання, багато бізнесів скоротили обсяги виробництва та продажів. Для підтримки якості сформованих активів, ми вивчали можливості наших позичальників для контролю та підтримки їхньої платіжної дисципліни, розробляли програми підтримки клієнтів, запроваджували кредитні канікули та, за необхідності, проводили реструктуризацію заборгованості. У результаті NPL портфель АТ "КРИСТАЛБАНК" за підсумками звітного року збільшився на 6,3% до 28,5%, втім цей показник по банківській системі за даними Національного банку, сягнув рівня 38%.

Клієнтські кошти забезпечили рівень ліквідності для Банку як у гривні, так і в іноземних валютах на достатньо високому рівні. Надлишок гривневої та валютної ліквідності було розміщено у інструменти вторинної ліквідності головним чином у депозитні сертифікати. На кінець року Банк значно перевищував нормативні значення, встановлені НБУ з метою контролю за станом ліквідності банків.

АТ "КРИСТАЛБАНК" пропонує повний перелік послуг із розрахунково-касового обслуговування і постійно вдосконалює продуктовий ряд.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком Пенсійного фонду і Міністерства соціальної політики України з виплати пенсій і грошової допомоги.

Разом із тим, надання низки банківських послуг у зв'язку із введенням воєнного стану залишається забороненим або обмежено Національним банком. Тому, ми повинні здійснювати свою діяльність відповідно до нормативної бази, що обмежує споживачам доступ до таких послуг, як отримання готівки, купівля іноземної валюти, переказ інвалюти за кордон тощо.

Впродовж 2022 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності і захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

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

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, станом на 01.01.2023 року Банком укладено понад 40 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 2022 року Банк проводив у значних обсягах (більше 200 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 2022 рік перевищив в еквіваленті 30 млрд. гривень.

Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю - міцне підґрунтя для надійної та ефективної роботи установи.

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України і рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Банк створив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління.

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом: створення відповідної організаційної структури; визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Станом на 31.12.2022 р. організаційна структура АТ "КРИСТАЛБАНК" включає Головний банк та 26 відділень (з яких роботу шістьох призупинено). Відділення Банку присутні у дев'яти областях України та місті Києві.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Впродовж 2022 року Емітентом не укладалися угоди деривативів та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Загальні принципи корпоративного управління в Банку регламентовані Принципами (Кодексом) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 17.11.2020 (Протокол №2), ознайомитися з документом можливо за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/images/data/vnutrishni-polozhennya/pryntsy-py-kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya.pdf>

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 26.12.2022 року затверджена нова редакція Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", що набуде чинності з дати Державної реєстрації нової редакції Статуту Банку.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Корпоративне управління в Банку базується на наступних принципах:

- о Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку.
- о Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
- о Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.
- о Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
- о 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.
- о Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

- о 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.
- о Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- о Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.
- о Запобігання конфліктам інтересів.
- о Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.
- о Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Впродовж 2022 року Емітент неухильно дотримувався положень Кодексу (Принципів) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК".

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		26.12.2022	
Кворум зборів		100	
Опис	Дистанційні річні загальні збори акціонерів		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа	X	
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Шляхом подання бюлетеня депозитарній установі	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X

Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	У звітному році позачергові загальні збори не скликалися	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	У звітному році позачергові загальні збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Впродовж звітнього року були скликані та проведені чергові загальні збори акціонерів
--	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	У звітному році позачергові загальні збори не скликалися
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Копилов Вадим Анатолійович		X	Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Відповідає за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, очолює та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради Банку, з притаманним йому високим рівнем відповідальності та неупередженості.
Гребінська Оксана Володимирівна		X	Упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку та системи

			контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
Дмитренко Наталія Олександрівна	X		Упровадження організаційної структури Банку та Політики винагороди Банку.
Долінський Леонід Борисович	X		Упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.
Мармуляк Дмитро Іванович	X		Упровадження реалізації Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку.

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>У звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 47 засідань, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.</p> <p>Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2022 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; " щодо спрямування коштів на підтримку Збройних Сил України; " затвердження умов/внесення змін до умов кредитування та умов реструктуризації; " затвердження лімітів (граничних сум) за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти; " обрання суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та затвердження істотних умов договорів що з ними укладалися; " питання затвердження оцінки майна; " розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо оцінки фінансової звітності Банку; " визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, в тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; " прийняття рішення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку; " затвердження річних планів проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком; " розгляд звітів про роботу підрозділів контролю та корпоративного секретаря; " питання внесення змін до Організаційної структури Банку та затвердження в нових редакціях положень про структурні підрозділи Банку; " вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку; " здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку; " прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними укладалися; " затвердження внутрішніх документів, що регламентують
--	--

	<p>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 (відмивання) 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>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (вказати)	Комітети в складі Наглядової ради не створювалися.		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>За результатами проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради за результатами 2022 року, визначено:</p> <p>Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок збалансованого складу та її скоординованої роботи.</p> <p>Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. У зв'язку з чим, необхідність створення комітетів Наглядової</p>
--------------------------------------	---

	<p>ради - відсутня.</p> <p>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.</p> <p>Діяльність Наглядової ради є злагодженою оцінена на високому рівні. Рада Банку має достатню кількість Членів.</p> <p>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.</p> <p>Голова та члени Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" мають бездоганну ділову репутацію.</p> <p>Незалежні директори, члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України для даної посади.</p> <p>Члени Наглядової ради Банку приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймали участь у засіданнях Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його Клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.</p> <p>Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ "КРИСТАЛБАНК" на ринку.</p> <p>Здійснення Наглядовою радою Банку постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей з членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись ні на що залишитись прибутковим та продовжити максимально можливий темп розвитку, у відповідності до запланованих напрямків.</p> <p>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.</p>
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	

Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Член Наглядової ради має відповідати вимогам щодо керівників Банку встановлених законодавством, критеріям професійної належності та відповідності посади. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку на відповідно до цивільно-правового договору.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Діючий персональний склад Наглядової ради спільно працює з квітня 2018 року.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Виплата винагороди Голові та членам Ради у 2022 році здійснювалась відповідно до Положення про винагороду та умов укладених з членами Ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів. Загальна сума коштів нарахована та виплачена Банком за результатами 2022 звітного фінансового року у якості фіксованої винагороди складала 22 281,71 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів). Також, членам Наглядової ради Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та передбачені законодавством України з питань праці та Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ "КРИСТАЛБАНК". Узагальнена сума зазначених виплат у звітному періоді становила 1 112,1 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів).	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Гребінський Леонід Андрійович - Голова Правління	Голова Правління здійснює функції пов'язані з керуванням роботою Правління Банку. Представляє інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах,

	<p>судах, перед фізичними особами.</p> <p>Представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами. Діє в інтересах Банку, на підставі та в межах чинного законодавства України.</p> <p>Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Голова Правління без доручення здійснює усі дії від імені Банку, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає Банк.</p> <p>Правочини, для вчинення яких відповідно до вимог Статуту необхідне рішення відповідного органу управління Банку, Голова Правління підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.</p>
Жабська Ірина Миколаївна - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Сухомлинов Олександр Миколайович - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких він є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків.</p> <p>Сухомлинова О.М. увільнено з 07.12.2022 на час проходження 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>
Далеко Олег Анатолійович - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких він є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків.</p>
Казаков Євген Олександрович - Заступник Голови Правління	<p>Здійснює функції, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку.</p> <p>Контролює діяльність працівників структурних підрозділів, куратором яких вона є відповідно до Організаційної структури Банку, розподілу обов'язків між членами Правління, та забезпечує виконання цими працівниками покладених на них завдань та функціональних обов'язків</p>
Симоненко Людмила Миколаївна - Головний бухгалтер	<p>Здійснює функції та завдання, що полягають у здійсненні загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за наступним напрямком: організація та здійснення бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки та в порядку передбаченому чинним законодавством України та міжнародними стандартами фінансової звітності Банку; забезпечення дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання в установлені строки фінансової звітності; організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються Банком, виконує інші обов'язки,</p>

	передбачені Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" і чинним законодавством України.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Впродовж 2022 року Правління Банку провело 90 засідань, на яких було розглянуто та прийняті рішення щодо 375 питань.</p> <p>При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом, Положенням про Правління та іншими внутрішніми та розпорядчими документами Банку.</p> <p>До основних питань щодо поточного управління діяльністю Банку, які обговорювались та приймалися на засіданнях Правління впродовж 2022 року можна віднести:</p> <ul style="list-style-type: none"> " 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, облікову політику 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; " внесення 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.
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та на підставі індивідуальної самооцінки членів Правління проведеної за підсумками 2022 року, визначено:</p> <ul style="list-style-type: none"> " склад Правління є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку; " побудована ефективна корпоративна вертикаль підпорядкування та чіткий розподіл повноважень та відповідальностей за бізнес-напрямами;

	<p>" структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином;</p> <p>" склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.</p> <p>За результатами проведеної оцінки діяльності впродовж 2022 року ефективність, діяльність Комітетів Правління Банку оцінена на достатньому рівні та визначено:</p> <p>" Комітети належним чином виконують свої функції та завдання;</p> <p>" члени Комітетів мають змогу вільно висловлювати свої думки або пропозиції;</p> <p>" члени Комітетів при прийнятті рішень здійснюють детальний аналіз інформації та всебічну оцінку ризиків;</p> <p>" діяльність Комітетів провадиться відповідно до вимог внутрішніх положень, Статуту та чинного законодавства;</p> <p>" факти порушень та неприйнятної поведінки членів Комітетів впродовж звітного періоду не зафіксовані.</p> <p>Впродовж звітного періоду винагорода Голові, членам Правління та впливовим особам АТ "КРИСТАЛБАНК" (термін "впливова особа" вживається у значенні, визначеному Положенням про політику винагорода банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153) виплачувалась в строки, в порядку та на умовах які повністю відповідають нормам Політики винагорода Банку, Положення про винагороду членів Правління Банку, в межах бюджету Банку на 2022 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2021 (Протокол №92), на підставі окремих рішень Наглядової ради та становила 18 159,5 тис. грн., в тому числі: фіксована винагорода у розмірі 8 740 тис. грн., надбавка до посадового окладу в розмірі 1 013,5 тис. грн., змінна винагорода (премія) у розмірі 8 406 тис. грн.</p> <p>Також, членам Правління та впливовим особам Банку здійснювалася оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження, виплати при звільненні та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та передбачені чинним законодавством України з питань праці та Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ "КРИСТАЛБАНК". Узагальнена сума зазначених виплат в звітному періоді становила 1 973,3 тис. грн.</p>
--	---

Примітки

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 2022 року не зафіксовані. Впродовж 2022 року органами державної влади не застосовувалися заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Банк активно розбудовує систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю - міцне підґрунтя для надійної та ефективної роботи установи.

Система управління ризиками має ключове значення для забезпечення стабільної діяльності Банку, забезпечує належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку ризиків Банку, їх безперервний аналіз, моніторинг і контроль та підготовку релевантної інформації для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Система управління ризиками Банку є комплексною, побудованою у відповідності до вимог законодавства України і рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо управління ризиками. Банк, включаючи органи його управління, на постійній основі забезпечує проведення заходів для сталого розвитку культури управління ризиками та ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Банк розглядає побудову та належне функціонування комплексної та адекватної системи управління ризиками як один з ключових елементів для забезпечення його стабільного розвитку та ефективної діяльності, досягнення ним поточних та стратегічних цілей.

Для досягнення вищезазначеної мети ми визначаємо такі основні цілі управління ризиками:

- " обмеження, мінімізація та пом'якшення ризиків Банку;
- " забезпечення/дотримання прийняттого рівня ризиків в рамках ризик-апетиту та лімітів, встановлених в Банку;
- " забезпечення фінансової стійкості Банку та наявності необхідного рівня необтяжених високоякісних активів та дотримання вимог Національного банку України.

Управління ризиками здійснюється шляхом ідентифікації, оцінки, безперервного та якісного аналізу ризиків, визначення і встановлення прийняттого рівня ризику (у т.ч. лімітів для кожного виду ризиків), прогнозування ризиків, оцінки величини капіталу з урахуванням результатів оцінки та/або прогнозування ризиків (у т.ч. стрес-тестування), моніторингу та контролю ризиків, у т.ч. з урахуванням їх рівня прийнятності за кожним видом ризику, реалізації заходів щодо пом'якшення/зниження рівня ризиків та звітування щодо ризиків керівництву Банку, у т.ч. Наглядовій раді та Правлінню та іншим колегіальним (щоденно, щомісячно, щоквартально).

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:

- " перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- " друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи є в цілому відповідальним за управління ризиками та розробляють відповідні внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками, включаючи методики, моделі, порядки тощо, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками;
- " третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який проводить періодичні перевірки та оцінки якості та ефективності функціонування системи управління ризиками та надає за результатами таких перевірок відповідні рекомендації щодо її подальшого удосконалення.

Управління ризиками Банку регламентується низкою внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, включаючи стратегію управління ризиками, політики управління ризиками (за різними видами ризиків), граничні розміри кредитного ризику, ліміти ризик-апетиту, відповідні методики, моделі, правила, процедури, порядки тощо, які розроблені та затверджені Банком, з урахуванням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

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.

Служба внутрішнього аудиту 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 підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту 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 2022 рік, своєчасний моніторинг за виконанням рекомендацій за результатами перевірок, дієвість наданих рекомендацій для покращення системи внутрішнього контролю, визначити ефективність та якість роботи Служби протягом 2022 року - задовільною:

" 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;

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

" визначено, що протягом звітного періоду забезпечено виконання затвердженого плану перевірок на 2022 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.

Правління Банку реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, згідно повноважень визначених Статутом та неухильно дотримується принципу, що управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і формує філософію бізнесу, та має прямий вплив на структуру побудови бізнес - процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку.

Банк створив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління.

Банк інтегрував систему внутрішнього контролю в систему корпоративного управління Банку шляхом: створення відповідної організаційної структури; визначення у внутрішньобанківських документах повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Система внутрішнього контролю Банку: складається з контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку; реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі контрольні механізми, діє постійно і на всіх рівнях.

Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, зокрема шляхом здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених підрозділами контролю. Істотні недоліки, що негативно впливали на фінансові показники у діяльності Банку зафіксовані висновками не були.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та	так	ні	ні	ні

членів наглядової ради				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Перелік внутрішніх документів Банку відповідає вимогам чинного законодавства України.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які	так	так	так	так	так

володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій					
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Рішення щодо обрання суб'єкта аудиторської діяльності приймалось на підставі та з врахуванням результатів конкурсного відбору.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Ленінг Марина Густавівна		50
2	Гребінська Оксана Володимирівна		25,000003
3	Гребінський Леонід Андрійович		24,999997

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на Загальних зборах відсутні.	
Опис	підстави для виникнення обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) АТ "КРИСТАЛБАНК" на Загальних зборах відсутні.		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

8.1. Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" визначений Статутом Банку, Положення про Наглядову раду Банку та чинним законодавством:

Членами Наглядової ради можуть бути незалежні директори, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк 3 (три) роки.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратись необмежену кількість разів.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, має (мають) право замінити такого представника - члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера (акціонерів), може бути замінений таким акціонером (акціонерами) у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів), повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера (акціонерів) повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством. Повідомлення направляється на адресу Банку рекомендованим листом або вручається під розписку. Акціонери в порядку, передбаченому Статутом, мають право на ознайомлення з таким письмовим повідомленням. Банк розміщує таке письмове повідомлення на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо

незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - зобов'язаний забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадків, коли акціонером Банку є одна особа. Порядок здійснення кумулятивного голосування визначається Положенням про Загальні збори акціонерів.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- " за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- " у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- " у разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- " у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- " у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів);
- " у разі втрати акціонером, якого обрано членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку;
- " у разі втрати акціонером, представником якого особа обрана членом Наглядової ради, статусу акціонера Банку.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами акціонерів кількісного складу, Банк протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.

8.2. Порядок призначення та звільнення Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" визначений Статутом Банку, Положення про Правління Банку та чинним законодавством:

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком на 5 (п'ять) років в кількості не менше 3 (трьох) осіб, включаючи Голову Правління.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (у разі її обрання).

Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про відкликання всіх або окремих членів Правління та одночасне обрання нових членів.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління та умовами укладених з ними контрактів.

Без рішення Наглядової ради повноваження члена Правління припиняються:

- " за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- " в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- " в разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- " в разі смерті,
- " визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

При звільнені, посадовим особам АТ "КРИСТАЛБАНК" виплачується грошова компенсація за невикористану щорічну відпустку згідно з чинним законодавством України та інші компенсації, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку, за умови, що такі компенсації не суперечать чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку.

9) повноваження посадових осіб емітента

9.1. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 9.1.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів;
- 9.1.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших підпорядкованих Наглядовій раді структурних підрозділів; бізнес-плану розвитку Банку;
- 9.1.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 9.1.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення ефективної системи управління ризиками забезпечення її функціонування та контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 9.1.5. забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та контролю за її ефективністю;
- 9.1.6. погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- 9.1.7. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 9.1.8. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9.1.9. визначення кредитної політики Банку;
- 9.1.10. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Служби внутрішнього аудиту, а також інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України; вирішення питань про створення, реорганізацію, тимчасове призупинення та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 9.1.11. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних і відокремлених підрозділів Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 9.1.12. обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління, призначення особи, що виконує обов'язки Голови Правління, крім випадків, передбачених пунктом 12.2 Статуту;
- 9.1.13. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9.1.14. затвердження Положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 9.1.15. призначення і звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту та керівників інших структурних підрозділів Банку, у випадках передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 9.1.16. здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.1.17. визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;
- 9.1.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 9.1.19. розгляд звіту зовнішнього аудиту Банку та підготовка і затвердження рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 9.1.20. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 9.1.21. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів;
- 9.1.22. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління та працівниками Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівниками інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку, в тому числі їх посадових інструкцій; встановлення розміру їхньої

основної та додаткової винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат;

9.1.23. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

9.1.24. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, визначення дати їх проведення відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; затвердження проекту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затвердження порядку денного Загальних зборів, за винятком передбачених Статутом випадків скликання Загальних зборів акціонерами; обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, за винятком випадків, встановлених Статутом; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; формування тимчасової лічильної комісії; призначення голови та секретаря Загальних зборів;

9.1.25. затвердження повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів;

9.1.26. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

9.1.27. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

9.1.28. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

9.1.29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

9.1.30. вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях та прийняття рішень про заснування Банком інших юридичних осіб та участь в інших юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

9.1.31. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;

9.1.32. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про винесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених чинним законодавством;

9.1.33. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

9.1.34. надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

9.1.35. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

9.1.36. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства більше ніж на 10 відсотків;

9.1.37. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

9.1.38. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

9.1.39. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

9.1.40. прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;

9.1.41. прийняття рішення про обрання суб'єкта оціночної діяльності (незалежного оцінювача) для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку), затвердження умов договору, що з ним укладається, встановлення розміру оплати його послуг;

9.1.42. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до чинного законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

9.1.43. затвердження внутрішніх положень Банку в сфері оцінки ефективності та фінансової мотивації працівників Банку;

9.1.44. затвердження штатного розпису та змін/доповнень до нього щодо Правління, Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

9.1.45. прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Правління та членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді;

9.1.46. затвердження переліку, форм та порядку подання звітності Правлінням, Службою внутрішнього аудиту, підрозділом управління ризиками, підрозділом комплаєнс та Службою фінансового моніторингу;

9.1.47. установлення випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, розгляд випадків накладання заборони (вето) керівниками цих підрозділів та прийняття за ними відповідних рішень;

9.1.48. вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів в Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів.

9.2. До компетенції Наглядової ради належить:

9.2.1. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) повноважень щодо вчинення правочинів (договорів, операцій):

9.2.1.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

9.2.1.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

9.2.1.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

9.2.1.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;

9.2.1.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку.

Зазначені ліміти повноважень встановлюються Наглядовою радою в межах визначених законодавством України.

9.2.2. прийняття рішень про встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління, а саме:

9.2.2.1. за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

9.2.2.2. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;

9.2.2.3. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, які будуть надаватись за рішенням Правління з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.2.4. на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), в межах яких прийняття рішень належить до компетенції Правління;

9.2.3. прийняття рішення про укладення правочинів (договорів, операцій) на суми, що перевищують ліміти, встановлені відповідно до підпункту 9.2.1., 9.2.2. цього пункту;

9.2.4. прийняття рішення про укладення правочинів з пов'язаними з Банком особами на суми, що перевищують ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій), встановлені Наглядовою радою та прийняття рішення про укладення яких здійснюється Правлінням, з урахуванням вимог, встановлених

чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.2.5. вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до чинного законодавства, Положення про Наглядову раду або передані Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.

9.2.6. питання, що належать до компетенції Наглядової ради, за її рішенням можуть бути делеговані (передані) Правлінню.

9.3. До компетенції Правління належить:

9.3.1. вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;

9.3.2. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

9.3.3. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

9.3.4. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

9.3.5. реалізація бюджету, стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

9.3.6. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

9.3.7. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

9.3.8. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

9.3.9. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9.3.10. на підставі рішення Наглядової ради вжиття заходів щодо скликання та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;

9.3.11. здійснення формування фондів, необхідних для здійснення Банком діяльності;

9.3.12. затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, відповідно до затверджених Наглядовою радою положень;

9.3.13. організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;

9.3.14. складання та надання для погодження Наглядовій раді річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;

9.3.15. затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику 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;

9.3.16. в межах своєї компетенції розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства, Статуту та Положення про Правління;

9.3.17. прийняття рішень щодо пропозицій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

9.3.18. прийняття рішення про визнання заборгованості безнадійною відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку та винесення питання щодо списання такої заборгованості на розгляд Наглядової ради відповідно до встановлених Наглядовою радою лімітів повноважень;

9.3.19. затвердження внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу за поданням працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу;

9.3.20. розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

9.3.21. прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку, а саме:

9.3.21.1. на проведення операцій з надання банківських та інших фінансових послуг, передбачених Статутом.

При цьому, вчинення правочинів одного виду щодо одного й того ж контрагента (клієнта) або різних

контрагентів (клієнтів) у межах однієї групи вважається одним правочином у розумінні цього підпункту Статуту.

Встановлені ліміти (граничні суми) не поширюються на правочини щодо залучення Банком коштів за договорами банківського вкладу (депозиту); правочинів на здійснення міжбанківських активних операцій в межах затверджених Наглядовою радою граничних сум лімітів за активними операціями на банки-контрагенти; правочинів на здійснення міжбанківських операцій із залучення, зустрічного розміщення/залучення коштів у національній та іноземних валютах на міжбанківському ринку України і договори застави майнових прав на отримання грошових коштів за цими зустрічними міжбанківськими кредитними та депозитними договорами, що укладаються в їх забезпечення; договорів забезпечення, за якими Банк виступає заставодержателем /іпотекодержателем/ кредитором (за договорами поруки).

9.3.21.2. предметом яких є продаж, міна або інше відчуження, іпотека, застава основних фондів, майна що належить на праві власності Банку, а також їх списання;

9.3.21.3. щодо придбання (набуття) Банком у власність нерухомого та/або рухомого майна, в тому числі майна, яке перебуває в заставі (іпотеці) Банку;

9.3.21.4. предметом яких є оренда (суборенда) майна;

9.3.21.5. на вчинення інших правочинів від імені Банку;

9.3.21.6. встановлення граничних сум за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в межах яких дозволяється здійснення таких операцій без окремого рішення Наглядової ради;

9.3.21.7. встановлення максимально можливого ліміту обсягу цінних паперів в портфелі Банку;

9.3.21.8. встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану з Банком особу, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством для укладення правочинів з пов'язаними особами;

9.3.21.9. списання за рахунок резерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами і іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кореспондентських рахунках в інших Банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;

9.4. Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління.

9.5. Положенням про Правління можуть бути віднесені до компетенції Правління вирішення інших питань, не передбачених Статутом.

9.6. Голова Правління має право:

9.6.1. без довіреності представляти інтереси Банку в установах, підприємствах, організаціях всіх форм власності, в усіх правоохоронних та контролюючих органах, судах, перед фізичними особами;

9.6.2. вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти з урахуванням обмежень, передбачених Статутом; здійснювати інші дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради та Положенням про Правління;

9.6.3. представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання, фізичними особами тощо як на території України, так і за її межами;

9.6.4. видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, з урахуванням особливостей, передбачених Статутом та внутрішніми документами Банку;

9.6.5. скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

9.6.6. наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку, окрім членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;

9.6.7. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи Банку та з урахуванням обмежень щодо членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;

9.6.8. представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір;

9.6.9. рекомендувати Наглядовій раді кандидатури осіб, призначення (обрання) яких входить до

компетенції Наглядової ради;

9.6.10. ініціювати скликання засідань Наглядової ради, брати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;

9.6.11. брати участь в Загальних зборах акціонерів;

9.6.12. затверджувати посадові інструкції працівників Банку, окрім працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;

9.6.13. вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

9.6.14. затверджувати штатний розпис Банку та зміни/доповнення до нього; визначати розміри заробітної плати, надбавок до неї, доплат та премій, матеріальної допомоги працівникам Банку, приймати рішення щодо виплати надбавок до заробітної плати, доплат, премій, матеріальної допомоги працівникам Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, окрім членів Правління, працівників Служби внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу комплаєнс, Служби фінансового моніторингу та працівників інших структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку;

9.6.15. розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління, членами Правління та визначати їх функціональні повноваження у межах повноважень Правління, визначених Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління, а також іншим працівникам Банку, в тому числі, на підставі виданих довіреностей;

9.6.16. приймати рішення про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою Банку;

9.6.17. вчиняти інші правочини в межах своїх повноважень у відповідності до Статуту, внутрішніх положень Банку та вимог чинного законодавства.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Річної інформації Банку емітента цінних паперів (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" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому 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" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками 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".

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" Банк, як фінансова установа дотримується норм статті 12 прим.1 щодо розкриття інформації.

Відповідна інформація розміщується на сайті Банку, та в загальнодоступній базі НКЦПФР.

Також зазначаємо, що АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується законодавства в сфері захисту прав споживачів, забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм, правил фінансового або операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг.

Банк забезпечує споживачам захист їх прав, надає вільний вибір послуг (банківських продуктів), необхідних для прийняття самостійних рішень під час вибору послуг відповідно до їх потреб, і гарантує надання послуг дотримуючись законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів та етичних принципів.

Банк не надає платних послуг споживачам, не обумовлених умовами договору, публічними правилами і тарифами Банку, без згоди споживачів.

Банком не допускається, крім випадків, передбачених законодавством, встановлення будь-яких переваг, застосування прямих або непрямих обмежень прав споживачів. За всіма споживачами однаковою мірою визнається право на задоволення їх потреб при виборі спектру послуг Банку.

На виконання вимог Закону України "Про звернення громадян" та Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затверджених рішенням Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 889-рш та "Положення про роботу зі зверненнями клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК", яким визначено порядок роботи зі зверненнями клієнтів (в т.ч. скаргами) клієнтів та їх розгляд. Голова Правління Банку Гребінський Леонід Андрійович або особа, яка виконує його обов'язки, особисто розглядають письмові скарги клієнтів. Контроль за роботою зі зверненням клієнтів, здійснює Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

На виконання вимог "Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 (зі змінами), Банком розроблена та впроваджена "Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", яка визначає принципи та вимоги, спрямовані на реалізацію ефективних заходів щодо запобігання неприйнятної поведінки, шахрайства, зловживань, корупції та порушень в Банку та передбачає процедури, за допомогою яких працівники Банку та клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу конфіденційно повідомляти про свої суттєві підозри (справедливі побоювання та спостереження) щодо потенційного або фактичного шахрайства, зловживання, корупції, неприйнятної поведінки та порушень працівниками Банку.

Для цього Банком створено на офіційному сайті в розділі "Про Банк" сторінку "Комплаєнс", за допомогою якої Клієнти Банку або інші зацікавлені особи матимуть змогу інформувати Банк про неприйнятну поведінку працівників Банку. Також створено поштову групу (електронний адрес) з можливістю отримання зовнішньої пошти Compliance@crystalbank.com.ua, на який, як один з варіантів, Клієнти можуть надсилати свої повідомлення, а будь-який працівник Банку може особисто звернутися до працівників Підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або направити своє повідомлення про підозри в шахрайстві, зловживаннях, корупції, неприйнятній поведінці або інших порушеннях на канал "Лінія довіри" по e-mail: Dovira@crystalbank.com.ua

В загальному обсязі звернень, які надійшли до АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2022 році, рівень скарг є несуттєвим та становить 4% (5 скарг із 116 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.

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АБ "КРИСТАЛБАНК" (протокол Наглядової ради № 3 від 24.01.2022), є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА" складає 16 років. ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" надає Банку аудиторські послуги перший рік.

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.

Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА" не надавало Банку інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності.

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

стаття 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

стаття 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 "Про затвердження Вимог 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";

Постанова Правління НБУ №90 "Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" від 2 серпня 2018 року;

Постанова Правління НБУ №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Ленінг Марина Густавівна			10 026 125	50	10 026 125	0
Гребінський Леонід Андрійович			5 013 062	24,999997	5 013 062	0
Гребінська Оксана Володимирівна			5 013 063	25,000003	5 013 063	0
Усього			20 052 250	100	20 052 250	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості бездокументарні іменні	20 052 250	13,20	Відповідно до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.	не має

Примітки:

СТАТТЯ 15. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ.

15.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

15.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.

15.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри цей Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення та отримати погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі у Банку в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.4. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, за наслідками такого придбання становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку (значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати Банку письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його. Оприлюднення повідомлення здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.

15.5. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.

15.6. Акціонери мають право:

15.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.6.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;

15.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;

15.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;

15.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;

15.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;

15.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;

15.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.

15.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому

законодавством, крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

15.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.9. Акціонери зобов'язані:

15.9.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

15.9.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;

15.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

15.9.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

15.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

15.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;

15.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством та Статутом.

15.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.

15.11. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів.

15.12. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.

15.13. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера корпоративний секретар, а в разі його відсутності Правління, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів, визначених законом. За надання копій документів Банк за рішенням Голови Правління може стягувати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

15.14. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

15.15. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

15.16. Вимоги Закону України "Про акціонері товариства" стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк.

Вимоги Закону України "Про акціонері товариства" стосовно обов'язкового продажу простих акцій акціонерами на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, та обов'язкового придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій акціонерного товариства, акцій на вимогу акціонерів, не поширюються на Банк.

15.17. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.

Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викупуваються; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих

акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій, які викуповуються у цих акціонерів. Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.

15.18. Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- 2) надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- 3) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством. Умови договору про викуп акцій (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.

Банк протягом не більш як 5 робочих днів після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням відомостей, передбачених чинним законодавством.

Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.

У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення Загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.

15.19. Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

15.20. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених законом. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

15.21. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.

15.22. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.

Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

15.23. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

15.24. Порядок відчуження акцій Банку:

15.24.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом (продаж, дарування, міна тощо), якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Банк не користується переважним правом на придбання акцій, що пропонуються акціонерами до відчуження третім особам.

15.24.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.

15.24.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.

15.24.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міні) та інші умови

відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження - найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.24.5. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.

15.24.6. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акції.

15.24.7. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

15.25. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.

15.25.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.

15.25.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

15.25.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.

15.25.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітент

[illegible]

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	26 279	29 973	16 040	10 917	42 319	40 890
будівлі та споруди	4 078	4 034	16 040	10 917	20 118	14 951
машини та обладнання	8 784	13 639	0	0	8 784	13 639
транспортні засоби	2 334	1 847	0	0	2 334	1 847
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 083	10 453	0	0	11 083	10 453
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	26 279	29 973	16 040	10 917	42 319	40 890
Опис	<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 2022 року складає 45 409 тис. грн.; нематеріальних активів - 12 460 тис. грн., Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2022 року складає 23 330 тис. грн.; нематеріальних активів - 5 318 тис. грн., Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2022 року групи складає - 51,37 %, нематеріальних активів - 42,67 %.</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом звітного 2022 року зумовлені придбанням нових основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2022 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів банку.</p> <p>Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2022 становить 15 875 тис. грн.</p>					

3. 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	440 032	X	X
у тому числі:				

Кредити, що рефінансуються НБУ	12.06.2020	440 032	25	07.11.2025
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 вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 692	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 506 761	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 951 485	X	X
Опис	-			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	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
Факс	/044/ 482-52-14
Вид діяльності	Професійна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	Юридична особа надає послуги з ведення депозитарного обліку випущених Емітентом цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
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	АД № 034421

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	/044/ 277-50-00
Факс	/044/ 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
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
Факс	/044/ 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	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 юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
Організаційно-правова форма	Приватне 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
Факс	/044/590-46-61
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність

	депозитарної установи
Опис	Професійний учасник фондового ринку, що надає Емітенту послуги з обслуговування рахунку в цінних паперах

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "ПКФ Україна"
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
Факс	/044/501-25-31
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	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 інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агенство "IBI-Rating"
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
Факс	/044/521-20-15
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Юридична особа надавала у звітньому році послуги з визначення кредитного рейтингу Емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Українська біржа"
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
Факс	/044/ 277-50-00
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі Phoenix

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
--------------	-------------------------------	---	--	--	--	--------------------------	--------------------------------	--	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11.04.2022	Наглядова рада	650 000	2 864 896	22,68843	згода на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1832) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках	12.04.2022	01.09.2022	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya
Опис: "11" квітня 2022 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №11) надати згоду на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1832) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АБ "Укргазбанк" у розмірі 650 млн. грн. (Шістсот п'ятдесят мільйонів гривень). Вартість активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за рік, що закінчився 31.12.2020 становить 2 864 896 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року становитиме не більше 22,688433%. Попереднє рішення Наглядової ради Банку щодо надання згоди на вчинення значного правочину з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (Протокол засідання Наглядової ради Банку №67 від 03.09.2021 року) вважати такими, що втратило чинність									
2	11.04.2022	Наглядова рада	475 000	2 864 896	16,58001	згода на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1832) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках	12.04.2022	01.09.2022	https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/osobliva-informatsiya

						рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1832) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках			
<p>Опис:</p> <p>"11" квітня 2022 року Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (надалі - "Емітент") (протокол №11) надати згоду на вчинення значних правочинів з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (1832) та встановити ліміт залишку коштів на таких рахунках: АТ "ПУМБ" у розмірі 475 млн. грн. (Чотириста сімдесят п'ять мільйонів гривень).</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за рік, що закінчився 31.12.2020 становить 2 864 896 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року становитиме не більше 16,580009%.</p> <p>Попереднє рішення Наглядової ради Банку щодо надання згоди на вчинення значного правочину з розміщення коштів на кореспондентських рахунках та на рахунках коштів банків у розрахунках (Протокол засідання Наглядової ради Банку №112 від 03.12.2020 року) вважати таким, що втратило чинність.</p>									

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "ПКФ Україна"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054, Україна, м. Київ, вул. Хмельницького Богдана, буд. 52, поверх 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 10-кя, дата: 26.04.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 14, дата: 29.08.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 29.08.2022, дата закінчення: 28.03.2023
12	Дата аудиторського звіту	28.03.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	530 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 2022 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 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 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 розглядалися 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 питаннями 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 800600 "Перелік облікових політик", а у примітках 822390-12 "Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів" та 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 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. В той же час, 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.

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 Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2022 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). 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

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Річної інформації Банку емітента цінних паперів (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" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому 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" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками 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 окремої фінансової звітності Банку за 2022 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 2022 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 не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку 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. В ході аудиту були надані рекомендації щодо ризик-орієнтовного планування аудиторських перевірок в частині удосконалення підходу до узгодженості результатів довгострокового планування напрямів перевірок з річним планом проведення аудиторських перевірок.

" 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.

" 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 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 358 407 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 № 14 від 29.08.2022

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

" дата початку аудиту: 29.08.2022

" дата закінчення аудиту: 28.03.2023

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 24.01.2022. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 1 рік 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.

Найбільш значущі ризики, які потребували нашої 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 порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення 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 2022 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, 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 управлінським персоналом.

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

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190
Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

28 березня 2023

XVI. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність АТ "КРИСТАЛБАНК" (далі - Банк) за 2022 рік, яка включає Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [220000], Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000], Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000] та Звіт про зміни у власному капіталі [610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 щодо фінансової звітності, а саме:

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, прийнятій в цілому.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
24.01.2022	25.01.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.04.2022	01.09.2022	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
16.05.2022	01.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.09.2022	12.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.12.2022	12.12.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.12.2022	19.12.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
29.12.2022	30.12.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу