

Титульний аркуш

30.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

30.04.2025/1-E

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Гребінський Л.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (39544699) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2025, протокол №1

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

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

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АТ "КРИСТАЛБАНК" не здійснював випуску іпотечних облігацій. Рішення про виплату дивідендів не приймалося, дивіденди не виплачувались. АТ "КРИСТАЛБАНК" здійснює банківську діяльність, тому "Інформація щодо чистих активів емітента", "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнена. Станом на звітну дату відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі 1 або більше відсотків активів Банку. Емітент не здійснює розміщення Організаційної структури на власному сайті. Організаційна структура Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та має у складі структурні підрозділи, необхідні для забезпечення належного рівня надання банківських та інших фінансових послуг, а також для забезпечення здійснення внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, відповідно до вимог законодавства, що зумовлює стабільну та надійну роботу Банку загалом.

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб та не надавав активів у якості внеску в юридичну особу. Статут АТ "КРИСТАЛБАНК" не містить інформації про засновників Банку, засновник Банку на дату підготовки цього Звіту не є його учасником (акціонером). Працівники Банку не володіють іншими (крім акцій Банку) цінними паперами. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню, відсутня. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню, відсутня. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, відсутня. Забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутнє. В звітному періоді АТ "КРИСТАЛБАНК" власних акцій не придбав. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банку відсутні. Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, впродовж звітного періоду не вчинялись. Акціонерні та корпоративні договори не укладались. АТ "КРИСТАЛБАНК" розкриває звіт про винагороду членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш зі змінами та доповненнями. У зв'язку з невідповідністю електронної форми структурі форм фінансової звітності "КРИСТАЛБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ та підтвердженої аудитором), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема фінансова звітність АТ "КРИСТАЛБАНК", яка включає Окремий звіт про фінансовий стан, Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Окремий звіт про зміни власного капіталу, Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 фінансовий рік розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента. Окрема та консолідована звітність, разом з примітками, які є невід'ємною частиною фінансової звітності, є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРИСТАЛБАНК": <https://crystalbank.com.ua/ua/shareholder-stakeholder-info/>

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- ### **VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "КРИСТАЛБАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	39544699
4	Дата державної реєстрації	16.12.2014
5	Місцезнаходження	04053, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 2. Фактичне: 01133, Україна, м.Київ, Печерський р-н, м. Київ, Лесі Українки 30В
6	Адреса для листування	04053, Україна, місто Київ, вулиця Мечнікова, будинок 4/1
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@crystalbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	crystalbank.com.ua
12	Номер телефону	/044/590-46-64
13	Статутний капітал, грн	421097250
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	264
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA763000010000032005123201026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АБ "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA273204780000000160081258566
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA123348510000000000001600021
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	35810511
	IBAN	UA413805820000016002010121370
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "БАНК ГРУЗІЇ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	GE24BG0000000101016081
	Валюта рахунку	USD, EUR
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA923138490000016005010000019, UA04313849000001600
	Валюта рахунку	UAH, EUR, USD
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПАТ АБ "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA293282090000016008020034760
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Ретинг" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 18.11.2024	uaAA+ (з прогнозом "у розвитку")uaAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 24/92-рк/БТ 05.02.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, Оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	накладення штрафу у розмірі 400 000,00 грн.	Застосування заходу впливу за порушення вимог підпункту "б" пункту 11 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ.	Виконано Емітентом у повному обсязі

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБ АНК"	3 акціонера	Ленінг М.Г. Гребінська О.В. Гребінський Л.А.
2	Наглядова рада АТ "КРИСТАЛБ АНК"	5 осіб	Копилов В.А. Гребінська О.В. Дідовець В.В. Дмитренко Н.О. Долінський Л.Б. У складі Наглядової ради Банку впродовж звітного року відбулись наступні зміни: - на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 01.03.2024 року відбулась зміна персонального складу Наглядової ради Банку: припинено повноваження незалежного члена Мармуляка Д.І., обрано незалежного члена Дідовця В.В.
3	Правління АТ "КРИСТАЛБ АНК"	7 осіб	Гребінський Л.А. Воротніков В.П. Жабська І.М. Казаков Є.О. Симоненко Л.М. Сухомлинов О.М. Широбокова С.В. У складі Правління Банку впродовж звітного року відбулись наступні зміни: - на підставі рішення Наглядової ради Банку від 30.01.2024 (протокол №3, п. 10 порядку денного) припинені повноваження та розірваний строковий трудовий договір (контракт) від 01.03.2023 (із змінами та доповненнями), укладений між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Бабенко О.М. - на підставі рішення Наглядової ради Банку від 29.02.2024 (протокол №8, п. 2 порядку денного) обрано Воротнікова Віталія Павловича Заступником Голови Правління, членом Правління АТ

			<p>"КРИСТАЛБАНК".</p> <p>- на підставі рішення Наглядової ради Банку від 10.04.2024 (протокол №15, п. 2 порядку денного) призначено з 10 квітня 2024 року на посаду Заступника Голови Правління та обрання її членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Широбокову Світлану Володимирівну.</p>
--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради - представник акціонера Ленінг М.Г., яка володіє 50% в статутному капіталі Емітента	Копилов Вадим Анатолійович			1958	Вища	39	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Наглядової ради Переобраний на посаду Голови Наглядової ради рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №2 від 01.03.2024), із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	01.03.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради - акціонер, власник 25,000002% акцій у статутному капіталі Емітента	Гребінська Оксана Володимирівна			1970	Вища	35	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Член Наглядової ради Переобрана на посаду члена Наглядової ради, рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №2 від 01.03.2024), із строком виконання повноважень 3 (три) роки.	01.03.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради - незалежний директор	Дмитренко Наталія Олександрівна			1975	Вища	30	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради Переобрана на посаду Члена Наглядової ради - незалежного директора, рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ	01.03.2024 3 роки	Ні

								"КРИСТАЛБАНК" (протокол №2 від 01.03.2024), із строком виконання повноважень 3 (три) роки.		
4	Член Наглядової ради - незалежний директор	Долінський Леонід Борисович			1977	Вища	22	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради, професор кафедри фінансів Факультету економічних наук Національного університету "Киево-Могилянська академія" (з 01.09.2021), професор кафедри економічної кібернетики Університету державної фіскальної служби України (09.2019 - 08.2021), доцент кафедри економіко-математичного моделювання Державного вищого навчального закладу "Київський національний економічний університет ім. Вадима Гетьмана" (09.2011 - 08.2019).</p> <p>Переобраний на посаду Члена Наглядової ради - незалежного директора, рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №2 від 01.03.2024), із строком виконання повноважень 3 (три) роки.</p>	01.03.2024 3 роки	Ні
5	Член Наглядової ради - незалежний директор	Дідовець Владислав Валентинович			1974	Вища	29	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Незалежний Член Наглядової ради</p> <p>Обраний на посаду незалежного члена Наглядової ради, рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" (протокол №2</p>	01.03.2024 3 роки	Ні

								від 01.03.2024), із строком виконання повноважень 3 (три) роки.		
--	--	--	--	--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Гребінський Леонід Андрійович			1965	Вища	37	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Голова Правління Переобраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	16.03.2021 5 років	Ні
2	Заступник Голови Правління	Жабська Ірина Миколаївна			1964	Вища	37	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" від "12" березня 2021 року (Протокол №18), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	16.03.2021 5 років	Ні
3	Заступник Голови Правління	Казаков Євген Олександрович			1978	Вища	24	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, АТ "УКРПОШТА", 21560045, Начальник управління розвитку регіональних продажів Обраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 2 від "03" січня 2020 року), із строком виконання повноважень	08.01.2020 5 років	Ні

								5 (п'ять) років.		
4	Заступник Голови Правління	Сухомлинов Олександр Миколайович			1971	Вища	33	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, начальник Департаменту корпоративного бізнесу АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (33695095), Керуючий філією АТ "УКРЕКСИМБАНК" у м. Миколаєві. Обраний на посаду рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 3 від "24" січня 2022 року), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років. Сухомлинова О.М. увільнено від виконання посадових обов'язків з 07.12.2022 на час проходження ним військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади (Наказ № 609-ос від 12.12.2022, Витяг з наказу командира військової частини А0222 від 07.12.2022).</p>	25.01.2022 5 років	Ні
5	Заступник Голови Правління	Воротніков Віталій Павлович			1973	Вища	25	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", 33695096, Керівник проектів Департаменту МСБ, Департаменту корпоративного бізнесу, Директор Проектного Офісу 39544699 Обраний на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК"</p>	01.03.2024 5 років	Ні

								(Протокол № 8 від "29" лютого 2024 року), із строком виконання повноважень - з 01 березня 2024 року на період мобілізації, до дати фактичного виходу на роботу та поновлення повноважень Заступника Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Сухомлинова Олександра Миколайовича, на підставі відповідного розпорядчого акту Голови Правління Банку (або особи що тимчасово виконує його повноваження).		
6	Заступник Голови Правління	Широбокова Світлана Володимирівна			1974	Вища	31	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Заступник Голови Правління, Директор центру залучення та обслуговування клієнтів. АТ "ТАСКОМБАНК", 09806443, Керівник напрямку розробки та супроводження продуктів Департаменту транзакційного бізнесу. АТ "ОКСІ БАНК", 09306278, Директор Департаменту розвитку транзакційного та карткового бізнесу. 39544699 Обрана на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління Наглядовою радою АТ "КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 15 від "10" квітня 2024 року), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.	10.04.2024 5 років	Ні
7	Член Правління - Головний бухгалтер	Симоненко Людмила Миколаївна			1969	Вища	37	АТ "КРИСТАЛБАНК" 39544699 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК", 39544699, Головний бухгалтер, член Правління Переобрана на посаду рішенням Наглядової ради АТ	11.08.2020 5 років	Ні

								"КРИСТАЛБАНК" (Протокол № 77 від 07.08.2020р.), із строком виконання повноважень 5 (п'ять) років.		
--	--	--	--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

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

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

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

3. Структура власності

Структура власності Емітента розміщена за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/structure/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

Western Union - визнаний світовий лідер у сфері термінових грошових переказів, що присутня більш ніж у 200 країнах світу та налічує понад 437 000 пунктів обслуговування клієнтів. Перевагами здійснення грошових переказів по системі "Western Union" є: 1) перекази здійснюються з/без відкриття рахунку (при дотриманні норм чинного законодавства України щодо граничних розмірів грошових коштів); 2) найбільш розгалужена система переказів; 3) перекази здійснюються в режимі on-line; 4) можливість отримання/відправлення переказу в одній із наступних валют (долар США; євро; гривня); 5) відсутність витрат для отримувача переказу. Емітент станом на 31.12.2024 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

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

Компанія MoneyGram є світовим лідером в області грошових переказів по всьому світу; представлена в більш ніж 345 000 пунктів обслуговування у 200 країнах світу. В країнах СНД мережа "MoneyGram" нараховує більш ніж 44 000 пунктів обслуговування. Функціями платіжної системи Money Gram є забезпечення здійснення операцій переказу коштів між споживачами послуг в різних країнах. Емітент за станом на 31.12.2024 був учасником системи грошових переказів, термін участі Емітента в системі необмежений.

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

Система "Welsend" - це міжнародна система грошових переказів, що дозволяє швидко, вигідно та надійно здійснювати перекази як на території України, так і за її межами: система розповсюджена більш ніж в 1000 пунктах обслуговування клієнтів в містах України і більше ніж в 23 000 пунктах за межами України. Емітент за станом на 31.12.2024 був учасником платіжної системи, термін участі Емітента в системі необмежений.

4) Міжнародна система переказу коштів "ГЛОБУС", місцезнаходження "Україна". Система "ГЛОБУС" була створена у 2018 році банком "ГЛОБУС". Система "ГЛОБУС" призначена для здійснення міжнародних грошових переказів між фізичними особами без відкриття рахунку в банку. Система "ГЛОБУС" функціонує в Україні, Грузії та Молдові. Емітент станом на 31.12.2024 року був учасником платіжної системи. Термін участі Емітента в системі необмежений.

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

З даною системою переказів Банк працює по Договору субагента, підписаного з АБ "Укргазбанк". Це міжнародна система термінових грошових переказів. RIA Money Transfers - третя по розміру компанія грошових переказів для фізичних осіб. Система грошових переказів "RIA" присутня у 146 країнах світу та налічує понад 332 000 пункти обслуговування клієнтів, що розміщені по всій Північній Америці, Латинській Америці, Європі та в Азіатсько-Тихоокеанському регіоні. Емітент станом на 31.12.2024 року був учасником системи грошових переказів, термін участі емітента в системі - необмежений.

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

Система представлена понад в 50 країнах світу, серед яких: Європейський Союз, Великобританія, Ізраїль, Туреччина, Індія, Сінгапур, ОАЕ, Бразилія, В'єтнам, Шрі-Ланка та інші. Система R360 надає послуги з отримання грошових переказів. Емітент став учасником системи грошових переказів 29.06.2023 року, термін участі емітента в системі - необмежений.

7) Міжнародна система банківських комунікацій S.W.I.F.T., місцезнаходження: Бельгія. Міжнародна організація S.W.I.F.T. здійснює надання послуг міжнародної платіжної системи обміну платіжними повідомленнями. Переваги переказів SWIFT: 1) відправлення та отримання в будь-якій країні світу; 2) перекази в усіх валютах світу; 3) немає обмеження за сумою переказу; 4) безпека: уся інформація, що передається через систему, зашифровується. Система SWIFT використовується Емітентом для проведення операцій за кореспондентськими рахунками та підтвердження міжбанківських угод з фінансовими установами. Емітент за станом на 31.12.2024 був учасником організації, термін участі в системі - необмежений.

Членство в міжнародних платіжних системах:

1) Емітент є Принциповим членом МПС MasterCard Worldwide, термін участі Емітента в системі - необмежений.

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

Бере активну участь в розбудові платіжної інфраструктури на українському ринку безготівкових платежів та переказу коштів та впровадженні сучасних технологічних рішень.

Емітент володіє наступними ліцензіями:

- " на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- " на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- " на здійснення торгівельного, е-сом еквайрінга та переказу коштів MoneySend в рамках Mastercard.

2) Наприкінці 2024 року Емітент став Принциповим учасником МПС VISA International, термін участі Емітента в системі - необмежений.

Міжнародна платіжна система VISA International, місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, є світовим лідером індустрії електронних платежів, що сприяє транзакціям між споживачами, бізнесом, фінансовими та урядовими організаціями у більш ніж 200 країнах та територіях світу. Офіційний сайт <https://corporate.visa.com>

Емітент володіє наступними ліцензіями:

- " на емісію карток платіжної системи VISA,
- " на здійснення cash-еквайрінга в рамках VISA,
- " на здійснення торгівельного, е-сом еквайрінга та переказу коштів Visa Direct в рамках в рамках VISA.

Членство в Національних платіжних системах:

1) Емітент є учасником Національної платіжної системи "Український платіжний простір", найменування оператора - Національний банк України, що знаходиться за адресою: Україна, 01601, Київ, вул. Інститутська, 9.

Національна платіжна система "Український платіжний простір" (ПРОСТІР) - державна карткова платіжна система, створена і розвивається Національним банком України.

Учасниками ПРОСТІР є банки та небанківські установи. Основним продуктом системи є платіжні картки ПРОСТІР, що випускаються українськими банками до рахунку клієнта. З їх використанням можна здійснювати будь-які платіжні операції на території України - розрахунки в торговельній мережі та мережі Інтернет, отримання готівки в банкоматах та через термінали на касах магазинів, перекази коштів з картки на картку та інші операції. ПРОСТІР відповідає вимогам міжнародних стандартів

безпеки. Офіційний сайт <https://prostir.gov.ua/>

Цілями Національної платіжної системи "Український платіжний простір" є: 1) задовольняти потреби клієнта зручно та просто розпоряджатися своїми коштами на рахунку 24/7; 2) бути надійним та вигідним партнером для українського бізнесу; 3) посилювати національну безпеку і незалежність України у фінансовій сфері.

Емітент станом на 31.12.2024 року був учасником системи НПС ПРОСТІР, термін участі емітента в системі - необмежений.

2) Емітент є учасником внутрішньодержавної міжбанківської платіжної системи електронних платежів (СЕП). Національний банк, що знаходиться за адресою: Україна, 01601, Київ, вул. Інститутська, 9 є оператором платіжної системи та розрахунковим банком СЕП.

Державна Система електронних платежів (далі - СЕП) створена Національним банком України для забезпечення розрахунків банків та їхніх клієнтів у гривні в межах України. СЕП забезпечує високий рівень безпеки і надійності переказу коштів між банками. СЕП обслуговує понад 99% міжбанківських платежів у державі, тому вона визнана системно важливою платіжною системою України. СЕП належить до системи валових розрахунків у режимі реального часу (за міжнародною класифікацією - RTGS).

Функціональність миттєвого переказу СЕП надає змогу надавачам платіжних послуг протягом 10 секунд здійснювати переказ коштів від платника до отримувача, що забезпечує надійний, швидкий і якісний сервіс для користувачів.

квітня 2023 року запрацювало нове покоління СЕП (СЕП-4) на базі міжнародного стандарту ISO20022. З квітня 2023 року СЕП працює 24/7 що передбачає цілодобове виконання міжбанківських платіжних операцій без призупинення роботи системи та миттєвий перехід від поточного до наступного календарного дня. Учасниками СЕП є Національний банк, банки України та Державна казначейська служба України.

Емітент станом на 31.12.2024 року був учасником СЕП, термін участі емітента в системі - необмежений.

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

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

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

Емітент володіє такими ліцензіями:

- о ліцензію на емісію карток платіжної системи Mastercard,
- о ліцензію на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,
- о ліцензію на здійснення торгівельного еквайрінга в рамках Mastercard.

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

АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2024 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

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

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

щодо методу нарахування амортизації:

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

експлуатації на витрати.

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

щодо методу оцінки вартості запасів:

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

Первісна вартість переданих у використання оборотних активів дорівнює їх фактичній собівартості, яка складається із сум, що сплачені постачальникові, сум увізного мита, транспортно-заготівельних витрат, інших витрат, які безпосередньо зв'язані з придбанням запасів та суми непрямих податків та зборів, що не компенсуються Емітенту. В окремих випадках отримані матеріальні цінності передаються на тимчасове зберігання під звіт матеріально-відповідальній особі. Наказом Голови Правління Емітента призначається особа (особи), яка (які) відповідає за тимчасове зберігання запасів матеріальних цінностей і з якою (якими) укладається договір про матеріальну відповідальність.

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

Передача в експлуатацію запасів матеріальних цінностей здійснюється на підставі первинних документів, оформлених відповідно до вимог діючого законодавства та внутрішніх документів Банку. щодо методу обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій:

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

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

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

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

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

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

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

Емітент відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток під час первісного визнання відповідно на суму різниці між справедливою вартістю фінансових інвестицій (крім інвестицій в

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

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

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

Емітент здійснює переоцінку фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, після нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), не рідше ніж один раз на місяць.

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

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

Більш детальна інформація про основні принципи облікової політики Емітента викладені у відповідній примітці окремої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік, що опублікована на офіційному сайті АТ "КРИСТАЛБАНК": <https://crystalbank.com.ua/>

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

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. Основним ресурсом АТ "КРИСТАЛБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами.

Станом на 31.12.2024 року статутний капітал АТ "КРИСТАЛБАНК" становить 421 097 250 гривень, який поділено на 20 052 250 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 21 гривня кожна. Статутний капітал Емітента сформований відповідно до вимог законодавства України, його величина в звітному році була збільшена на 156 407 550 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій Емітента за рахунок сформованого прибутку минулих років.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю LCR_{вв} (за всіма видами валют) станом на 01.01.2025 року становив 219,5%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR_{вв} - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в достатньому обсязі для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Показник ліквідності LCR_{ів} станом на 01.01.2025 року становив 398,3%, що майже втричі перевищує нормативні вимоги. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR_{вв} становив на 189,3%, що на 89,3% більше ніж нормативні вимоги.

За підсумками звітного року Емітентом дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив адекватності регулятивного капіталу становив 33,17% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Емітента своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

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

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

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

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

- " залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних і фізичних осіб в національній та іноземних валютах;
- " відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу) та рахунків, на яких обліковуються операції з платіжними картками;
- " видача банківських кредитів юридичним або фізичним особам у вигляді готівкових або безготівкових коштів, в тому числі у вигляді овердрафтів;
- " оформлення банківських гарантій з метою забезпечення виконання контрактних зобов'язань, пов'язаних з поставкою товарів, забезпеченням їх оплати, а також виконання інших зобов'язань, що впливають з укладеного двома сторонами контракту;
- " надання в оренду банківських сейфів;
- " валютно-обмінні операції, в тому числі на МВРУ;
- " розрахунково-касові операції;
- " послуги з перевезення цінностей (інкасації);
- " операції з цінними паперами.

АТ "КРИСТАЛБАНК" є уповноваженим банком для виплат пенсії?, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням.

Банк є учасником Урядових програм: "Доступні кредити 5-7-9%" та "Доступний факторинг", які розроблені за підтримки Президента України у відповідності до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами). Емітент співпрацює з великими промисловими компаніями, підприємствами енергетичного комплексу, компаніями і фондами будівної та девелоперської галузі, із страховими, лізинговими та іншими, у тому числі, небанківськими фінансовими установами, а також постачальниками комунальних послуг в містах Київ та Київській області, Одеса, Дніпро, Кривий Ріг, Кременчук, Запоріжжя.

4) загальна сума виручки:

Незважаючи на триваючі військові дії, АТ "КРИСТАЛБАНК" є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2024 рік склав 9 946,4 тис. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2024 рік склав 3 380,8 тис. грн., що на 56 922,5 тис. грн. менше від минулого року. Зниження ефективності викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням операційних витрат Емітента, а також зумовлено, вступом в дію Закону України від 10.10.2024 № 4015-IX, норми якого, в частині підвищення податку на прибуток із 25% до 50%, були ретроспективно застосовані до банківської системи.

Станом на 31.12.2024 року показники капіталізації суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи.

Незважаючи на виклики АТ "КРИСТАЛБАНК" незмінно продовжує реалізацію стратегічних цілей, визначених Загальними зборами акціонерів до 2026 року.

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

За аналітичними даними та експертними висновками Національного банку України у 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни.

Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь регулятора. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи наприкінці 2024 року були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів.

Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств впродовж звітного року, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року.

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фіндування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени 2024 року Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків.

З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю. Водночас ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за 2024 рік на понад 20%, населення - на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів.

Все більше банків активно посилюють свою ринкову долю у кредитуванні населення. Тож у другому

півріччі 2024 року дещо знизилася частка на ринку банків-лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля.

Іпотечне кредитування відновлюється, але є найменш сталими серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми "єОселя", яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на ці чинники наприкінці року кредитування сповільнилося.

Реформа програми "Доступні кредити 5-7-9%" повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладнюються також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться.

Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знижується. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат - банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою.

Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витрачати більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона була застосована до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких зужує можливості кредитування.

Підсумовуючи зазначене, фінансовий сектор впродовж 2024 року працював безперебійно. Водночас за оцінкою експертів очікується, що у 2025 році з'явиться ряд нових викликів, чи не найбільший із яких - це ризики, пов'язані з обсягами та стійкістю зовнішньої фінансової підтримки України.

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

Впродовж 2024 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.

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

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

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

На міжбанківському ринку АТ "КРИСТАЛБАНК" продовжує співпрацю з українськими банками,

використовуючи різні торгівельні платформи, зокрема BLOOMBERG та УКРДІЛІНГ.

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

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і станом на 31.12.2024 займає 29 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи:

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

Враховуючи модель розвитку АТ "КРИСТАЛБАНК", основними конкурентами є українські банки з приватним капіталом, стратегічним пріоритетом яких визначено надання широкого спектра послуг фізичним і юридичним особам, які цінують простоту використання банківських продуктів онлайн, впевненість у безпеці транзакцій і особистих даних, а також довіру до бренду.

15) перспективні плани розвитку особи.

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

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

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

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

Ринкова мета - увійти до 40 провідних банків України за обсягом валюти балансу, по результатах роботи до кінця 2027 року

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

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

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

Для управління ризиками Банком створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає й затверджує стратегію управління

ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку в разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку.

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

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

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

Станом на кінець звітного періоду що закінчився 31.12.2024 року, вищезазначені категорії ризиків перебували на помірному (низькому) рівні.

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

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

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

Обов'язковим елементом комплексного управління ризиками в Банку й управління кожним із видів ризику є стрес-тестування, яке регулярно проводиться підрозділом Банку з управління ризиками для визначення достатності капіталу Банку та ліквідних фінансових активів для провадження операційної діяльності без порушення нормативів, встановлених НБУ, за умов раптового настання несприятливої макроекономічної ситуації. Забезпечення доступності Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у разі реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками в Банку.

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

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

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

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

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

Більш детальна інформація про методи та результати управління ризиками впродовж звітного періоду викладені у відповідній примітці окремої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік, що опублікована на офіційному сайті АТ "КРИСТАЛБАНК": <https://crystalbank.com.ua/>

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

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

Бізнес-моделлю (Стратегією) АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2025 рік визначені наступні основні орієнтири:

- 1) 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.
- 2) побудова довготривалих партнерських відносин з клієнтами, заснованих на популяризації та розвитку їхньої спроможності в сфері управління екологічними та соціальними питаннями, з метою забезпечення довгострокової сталості на регіональному чи галузевому рівнях.
- 3) Удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.
- 4) Розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ.
- 5) Створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу.
- 6) Розвиток професійного потенціалу співробітників і їх мотивація на досягнення основних бізнес цілей, а також зміцнення корпоративної культури.

З огляду на економічні виклики та енергетичну кризу, спричинені російською агресією, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах, Банк повністю усвідомлює свою відповідальність перед кредиторами та акціонерами, тому бізнес-стратегія передбачає застосування в діяльності Банку виключно ризик-орієнтованих та консервативних підходів.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які

значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Банком за останні п'ять років відчужено майно що перейшло у власність заставодержателя на суму 96 965 тис. грн., у тому числі впродовж 2024 року відчужено майно на суму 5 202 тис. грн.

Протягом 2024 року Банком здійснено капітальних інвестицій на суму 55 997,8 тис. грн., які в основному були спрямовані в розвиток і модернізацію ІТ-систем та на реалізацію діджитал проектів (41 718,9 тис. грн.), підтримку функціонування та розвиток мережі (7 147,4 тис. грн.).

Бізнес стратегією АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2025 році передбачено капітальних інвестицій на суму 95 000,00 тис. грн., які в рамках виконання стратегічних цілей заплановано спрямувати в розвиток і модернізацію ІТ-систем та на реалізацію діджитал проектів, підтримку функціонування та розвиток мережі.

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

Первісна вартість власних основних засобів станом на кінець дня 2024 року складає 60 348 тис. грн; нематеріальних активів 26 392 тис. грн.; капітальних вкладень 6 189 тис. грн.

Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2024 року складає 37 607 тис. грн.; нематеріальних активів 10 641 тис. грн.

Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2024 року складає 62,32%.

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

Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2024 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів Банку.

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2024 становить 18 404 тис. грн.

Балансова вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2024 становила 19 612 тис. грн.

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

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування кредитів можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Інфляція та підвищення податкового навантаження на доходи від депозитів залишатимуться одним із викликів для банківського сектора щонайменше у першій половині 2025 року. На практиці це спричинятиме посилення конкурентної боротьби за вкладника та скорочення маржинальності. Актуальною залишається проблема забезпечення безпеки даних. В умовах глобалізації кіберзагрози продовжують еволюціонувати, тому банки повинні інвестувати у посилення своїх ІТ-систем для захисту клієнтської інформації та гарантування стабільності операцій. Інтеграція систем та безпека в мультиканальній екосистемі, зокрема, через мобільні додатки та онлайн-сервіси, буде однією з найважливіших задач для фінансових установ у найближчі роки. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін у кризових умовах.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за операціями з банками складає 9 378 тис. грн., дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками складає 51 686 тис. грн., дебіторська заборгованість з придбання активів складає 16 801 тис. грн., дебіторська заборгованість за послуги 1 729 тис. грн.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2024 рік становить - 264 осіб, середня чисельність позаштатних працівників (договори ЦПХ) - 4 особи; осіб, які працюють за сумісництвом - 7; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 11 осіб. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим 2023 роком на 27 990,6 тис. грн. (на 21%) та склав 161 168,5 тис. грн.

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

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

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	276	29.04.2015	Національний банк України	
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	654	09.06.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність депозитарної установи	519	26.07.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець	на початок періоду	на кінець	на початок періоду	на кінець

		періоду		періоду		періоду
1. Виробничого призначення:	42 059	44 681	26 929	40 008	68 988	84 689
будівлі та споруди	4 010	3 965	26 929	40 008	30 939	43 973
машини та обладнання	14 574	12 664	0	0	14 574	12 664
транспортні засоби	2 792	2 250	0	0	2 792	2 250
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20 683	25 802	0	0	20 683	25 802
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	42 059	44 681	26 929	40 008	68 988	84 689
Додаткова інформація	<p>Термін користування власними основними засобами групи "Будівлі та споруди" становить 100 років, орендованими основними засобами групи "Будівлі та споруди"- відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Машини та обладнання" - від 3 до 7 років, орендованими основними засобами групи "Машини та обладнання" - відповідно до умов укладених договорів оренди; власними основними засобами групи "Транспортні засоби" - 7 років, орендованими основними засобами групи "Транспортні засоби" - відповідно до умов укладених договорів оренди; основними засобами групи "Інші" - від 3 до 12 років.</p> <p>Первісна вартість власних основних засобів станом на кінець дня 2024 року складає 60 348 тис. грн.; нематеріальних активів 26 392 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу власних основних засобів на кінець дня 2024 року складає 37 607 тис. грн.; нематеріальних активів 10 641 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу власних основних засобів на кінець дня 2024 року складає- 62,32%.</p> <p>Суттєві зміни у вартості власних основних засобів протягом 2024 року зумовлені придбанням основних засобів.</p> <p>Суттєві зміни у вартості орендованих основних засобів протягом звітного 2024 року зумовлені здійсненням правочинів оренди будівель для забезпечення функціонування структурних підрозділів Банку.</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих ОЗ на 31.12.2024 становить 18 404 тис. грн., що становить 30,50 % .</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

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

за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	7 334	X	X
Податкові зобов'язання		7 334	X	11.03.2025
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 789 991	X	X
-		1 789 991	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 797 325	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або 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
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги щодо

	укладання біржових контрактів в торговій системі ПФТС
--	----------------------------------------------------------

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

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

Повне найменування або ім'я	ТОВ "ПКФ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Хмельницького Богдана, буд. 52,

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

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

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Українська біржа"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.12.2018
Міжміський код та телефон	/044/ 495-74-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа надає послуги щодо укладання біржових контрактів в торговій системі Phoenix

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

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

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
2	Криворізька дирекція (Відділення №2)	Відділення	Україна, 50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул.Соборності, 17вул. Соборності, 17	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
3	Відділення №3 в м. Київ	Відділення	Україна, 04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
4	Кременчуцька дирекція (Відділення №4)	Відділення	Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
5	Південна дирекція (Відділення №5)	Відділення	Україна, 65023, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пастера, 52	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
6	Відділення №6 в м. Гайсин	Відділення	Україна, 23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, буд. 67	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
7	Херсонська дирекція (Відділення №7)	Відділення	Україна, 73024, Херсонська обл., м. Херсон, вул.Старообрядницька, 31вул.Старообрядницька, 31вул. Старообрядницька, 31	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
8	Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
9	Відділення №9 в м. Київ	Відділення	Україна, 02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, 8	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
10	Відділення №10 в м. Київ	Відділення	Україна, 02230, м. Київ, вул. Бальзака, 7	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/

11	Відділення №11 в с. Пилипець	Відділення	Україна, 90011, Закарпатська обл., с. Пилипець, буд. 43	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
12	Відділення №12 в м. Київ	Відділення	Україна, 03037, м. Київ, пр-т. Лобановського, 17	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
13	Відділення №13 в м. Тульчин	Відділення	Україна, 23600, Вінницька обл., м. Тульчин, вул. Миколи Леонтовича, буд. 55 а	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
14	Відділення №14 в м. Павлоград	Відділення	Україна, 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Дніповська 334А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
15	Відділення №15 в м. Чернівці	Відділення	Україна, 58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, 244 А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
16	Відділення №16 в м. Коростень	Відділення	Україна, 11500, Житомирська обл., м. Коростень, вулиця Сергія Кемського, буд. 3	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
17	Відділення №17 в м. Запоріжжя	Відділення	Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
18	Відділення №18 в м. Одеса	Відділення	Україна, 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 21	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
19	Відділення №19 в с. Пісочин	Відділення	Україна, 62416, Харківська обл., селище Пісочин, вул. Транспортна, буд. 116	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
20	Відділення №20 в м. Київ	Відділення	Україна, 03131, м. Київ, Столичне шосе, 104А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
21	Відділення №21 в м. Васильків	Відділення	Україна, 08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
22	Відділення №22 в м. Біла Церква	Відділення	Україна, 09109, Київська обл., м. Біла	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні

			Церква, вул. Сухоярська, 20	про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
23	Відділення №23 в м. Київ Київської дирекції	Відділення	Україна, 01032, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6.	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
24	Черкаська дирекція (Відділення №25)	Відділення	Україна, 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
25	Відділення №26 в м. Київ	Відділення	Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 2 А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
26	Відділення №27 в м. Київ	Відділення	Україна, 03045, м. Київ, Столичне шосе, буд. 90	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
27	Відділення №28 в м. Золотоноша	Відділення	Україна, 19702, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул.Відродження, буд. 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
28	Відділення №29 в с. Родниківка	Відділення	Україна, 20324, Черкаська обл., с. Родниківка, Автодорога Київ-Одеса 203км+800м (ліворуч), буд. б/н, с/рада РодниківськаАвтодорога Київ-Одеса 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
29	Відділення №30 в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Барикадна, буд. 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
30	Відділення №31 в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49041, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр. Праці, 16	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
31	Відділення №32 в с. Малехів	Відділення	Україна, 80383, Львівська обл., с. Малехів, вул. Тараса Дороша, буд. 20 літера "А"	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
32	Відділення №33 в с. Софіївська Борщагівка	Відділення	Україна, 08138, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Толстого, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
33	Відділення №34 в с. Довжик	Відділення	Україна, 12417, Житомирська обл., с. Довжик, вул. Богунська, 1А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням:

				https://crystalbank.com.ua/ua/control/
34	Відділення №35 в с. Червоне	Відділення	Україна, 80733, Львівська обл., Золочівський р-н, с. Червоне, вул. Лесі Українки, буд. 1	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
35	Відділення №36 в м. Одеса	Відділення	Україна, 65031, Одеська обл., м. Одеса, Київське шосе, 27А	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
36	Відділення №37 в с. Петропавлівська Борщагівка	Відділення	Україна, 08130, Київська обл., с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
37	Відділення №38 в м. Жовква	Відділення	Україна, 80300, Львівська обл., Львівський р-н, м. Жовква, вул.Вокзальна, 10вул. Вокзальна, 10	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
38	Відділення №39 в смт. Пісочин	Відділення	Україна, 62416, Харківська обл., смт. Пісочин, вул. Надії, 15	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
39	Відділення №40 в м. Івано-Франківськ	Відділення	Україна, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 38	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
40	Відділення №41 в м. Буча	Відділення	Україна, 08297, Київська обл., м. Буча, вул. Депутатська, 1В	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
41	Відділення №42 в м. Харків	Відділення	Україна, 61013, Харківська обл., м. Харків, вул. Шевченка, буд. 26	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
42	Відділення №44 в м. Черкаси	Відділення	Україна, 18029, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Лесі Українки, 21	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/
43	Центральне Відділення	Відділення	Україна, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 30В	Функції відокремленого підрозділу визначені у Положенні про Відділення, розміщеного на сайті Банку за посиланням: https://crystalbank.com.ua/ua/control/

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості електронні іменні	45/1/2024	20 052 250	21,00	<p>Встановлені законодавством України та статтею 14 Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК"</p> <p>СТАТТЯ 14. АКЦІОНЕРИ. АКЦІЇ. ВИКУП БАНКОМ ВЛАСНИХ АКЦІЙ.</p> <p>14.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава Україна, в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.</p> <p>14.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового/майнового стану Акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються чинним законодавством.</p> <p>14.3. Особа, яка має намір набути істотну участь 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 за акціями (паями) 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 з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених законодавством України і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.</p> <p>Вимоги до осіб та обмеження щодо кола осіб які мають намір набувати та/або збільшувати істотну участь у Банку встановлюються законодавством України.</p> <p>14.4. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.</p> <p>Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, щодо</p>	Не здійснювалось	Емітент є акціонерним товариством

					<p>яких неможливо встановити їх власників і джерела коштів, за рахунок яких такі юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або купують акції Банку.</p> <p>14.5. Акціонери мають право:</p> <p>14.5.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>14.5.2. брати участь у Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;</p> <p>14.5.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;</p> <p>14.5.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;</p> <p>14.5.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом;</p> <p>14.5.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів;</p> <p>14.5.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством та Статутом;</p> <p>14.5.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину майна Банку або його вартості пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>14.6. 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.</p> <p>14.7. Акціонери - власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.</p> <p>14.8. Акціонери зобов'язані:</p> <p>14.8.1. дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p>		
--	--	--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

					<p>14.8.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства та належних повноважень;</p> <p>14.8.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>14.8.4. сплачувати вартість придбаних ними акцій у порядку, розмірі та в терміни, що передбачені чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів;</p> <p>14.8.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>14.8.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;</p> <p>14.8.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством.</p> <p>14.9. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.</p> <p>14.10. Акціонери несуть також інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.</p> <p>14.11. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.</p> <p>14.12. 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 України "Про акціонерні товариства". 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.</p> <p>14.13. Акція Банку є цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.</p> <p>14.14. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на організованому ринку капіталу.</p> <p>14.15. Вимоги Закону України "Про акціонерні</p>		
--	--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

					<p>товариства" стосовно придбання акцій приватного акціонерного товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій не поширюються на Банк. Вимоги Закону України "Про акціонерні 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.</p> <p>14.16. 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.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством.</p> <p>Рішенням Загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викуповуються; строк викупу (який включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).</p> <p>У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування)</p>		
--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

					<p>акціонерів, у яких викуповуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викуповуються у цих акціонерів.</p> <p>Порядок викупу Банком розміщених акцій визначається чинним законодавством.</p> <p>14.17. 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства; 2) вчинення Банком значних правочинів; 3) 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; 6) емісію конвертованих облігацій; 7) внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених чинним законодавством. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів визначається чинним законодавством.</p> <p>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.</p>		
--	--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

					<p>14.18. Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити розмір статутного капіталу або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розміру статутного капіталу.</p> <p>14.19. Банк здійснює емісію 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.</p> <p>14.20. Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому чинним законодавством, та затверджується Наглядовою радою.</p> <p>14.21. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. 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 і класу. 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.</p> <p>14.22. Банк має право приймати в заставу власні цінні папери. Банк має право приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими Банком, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій Банку, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому порядку.</p> <p>14.23. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку. Порядок відчуження акцій Банку, встановлюється чинним законодавством України.</p>		
--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.10.2024	45/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000188395	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	21	20 052 250	421 097 250	100
Додаткова інформація		<p>Прості іменні акції Емітента вільно обертаються на внутрішньому ринку, на зовнішньому ринку протягом звітного періоду не обертались.</p> <p>Мета емісії: фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій, використані для формування основного капіталу Емітента - банківської установи.</p> <p>Приватне розміщення акцій здійснювалось у два етапи, шляхом укладання договорів купівлі-продажу акцій між Банком та першими власниками. "29" квітня 2024 року річними Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Емітента, шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку. "17" липня 2024 року відбулася державна реєстрація змін до Статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу. Нова номінальна вартість 1 (однієї) акції складає 21 (двадцять одна) гривня.</p> <p>Факти лістингу/делістингу акцій на фондових біржах відсутні.</p>							

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

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

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

Річна фінансова звітність Емітента розміщення на офіційному сайті, за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/financial/> Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено річну фінансову звітність особи, з урахуванням вимог визначених пунктом 25 цього Положення.

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	-
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	-
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3886 26.10.2006
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100190
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	14 від 29.08.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 02.11.2024 по 25.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	25.03.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності	Інформація про факти, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" при виконанні завдання з обов'язкового аудиту

	такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес ключовим партнером з аудиту не виявлена.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2024, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS1 510000] та Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився 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 2024 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 в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку IAS1 800610 "Перелік суттєвої інформації про облікову політику", 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 у Примітці IAS1 800610 "Перелік суттєвої інформації про облікову політику", ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні

папери (державні боргові інструменти)

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, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці IAS1 800610 "Перелік суттєвої інформації про облікову політику", а у Примітках IFRS7 822390-12 "Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів" та IFRS7 822390-13 "Величини кредитного ризику" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти). Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозової 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 авансів клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Так, для обраних кредитів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.

Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) та Звітом про корпоративне управління за 2024 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, зазначеною вище, 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 має вигляд такої, що 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 у звіт.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає 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 відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2024 № 608, далі - Положення 608).

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

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК";

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

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

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;

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

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

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

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

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог

чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

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

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

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі - Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2024 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 2024 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 України, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

" внутрішнього контролю

На нашу думку, організація внутрішнього контролю Банку в суттєвих аспектах відповідає ризикам, що є релевантними для обсягу його операцій та характеру діяльності, а також нормативним вимогам. В той же час, з огляду на перманентний характер змін умов зовнішнього середовища, в якому функціонує Банк, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення в контексті доопрацювання внутрішніх нормативних актів щодо управління ризиками.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 407 559 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.ua

" дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 29.08.2022 № 14 та додаткова угода від 02.10.2024 №3.

" дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 02.10.2024

дата закінчення аудиту: 25.03.2025.

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 30.09.2024. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 3 роки включно зі звітним роком.

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

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

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

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

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

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту 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 2024 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

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

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

Партнер із завдання з аудиту

Святослав

БІЛОБЛОВСЬКИЙ

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор
місто Київ, Україна

Ірина КАШТАНОВА

25 березня 2025

4. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, враховує його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

У Звіті керівництва (звіті про управління) АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік представлена достовірна та об'єктивна інформація про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан АТ "КРИСТАЛБАНК".

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	12.04.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/download/90/?f=pdf&noattach=true	Наглядова рада АТ "КРИСТАЛБАНК"	15.04.2024	779 890 000	вчинення значних правочинів на суму до 20 000 000,00 (Двадцяти мільйонів) доларів США (включно) на день, з банками-контрагентами впродовж 2024 року щодо одного предмету правочину, якими виступають операції купівлі/продажу/ обміну валюти, на умовах повного виконання зобов'язань Сторонами за відповідними укладеними угодами на кінець кожного операційного дня (операції Трейдинг-деск).
2	05.09.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special_information/download/94/?f=pdf&noattach=true	Наглядова рада АТ "КРИСТАЛБАНК"	13.05.2024	349 921 950	вчинення значних правочинів на суму до 8 000 000,00 (Восьми мільйонів) доларів США (включно) на день, з банками-контрагентами впродовж 2024 року щодо одного предмету правочину, якими виступають операції в іноземній валюті на умовах СВОП, у тому числі за операціями на умовах ТОМ, SPOT.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Незважаючи на складні зовнішні обставини 2024 року, КРИСТАЛБАНК продемонстрував стійкість та відповідальність, стверджуючись як надійний учасник фінансового ринку України та зміцнюючи свою ділову репутацію.

Банк залишається прибутковим та вдосконалює операційну діяльність у надзвичайно важкі роки війни. Він продовжує кредитування бізнесу, роблячи свій внесок у відновлення економіки, пропонуючи надійні сервіси, як цифрові так і за допомогою фізичної інфраструктури. Обслуговування платіжних операцій бізнесу і громадян є диверсифікованим джерелом доходу Банку. Розвиток інноваційних сервісів стали одним з ключових чинників зростання комісійних доходів Банку.

У цьому році ми реалізували стратегічне рішення Акціонерів та збільшили статутний капіталу АТ "КРИСТАЛБАНК" на 156,4 мільйона гривень, що матиме суттєвий позитивний вплив на нормативи капіталу, фінансову стабільність та надійність, посилить здатність протистояти ризикам, на які наражається Банк в умовах повномасштабного вторгнення.

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

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

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

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

Від імені Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" висловлюю щирю вдячність нашим Клієнтам, Партнерам та Акціонерам за довіру та підтримку. Окрема подяка команді Банку за самовіддану працю та високий професіоналізм.

Слава Україні!

Вадим КОПИЛОВ

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

Результати діяльності Банку протягом звітного року продовжили знаходитися під суттєвим впливом війни, посиленням всіх видів ризиків, притаманних банківському сектору в даний період.

Збереження значних безпекових ризиків, обмеження експортної логістики та скорочення обсягу експорту продукції, нові руйнування інфраструктурних об'єктів, підвищення цін на пальне, повільне відновлення ринку праці стримують економічну активність підприємств, інвестиційну активність. З огляду на повільне відновлення економіки, попит на банківські послуги залишається пригніченим,

зокрема на кредити, комісійні операції.

Впродовж звітнього року Банк застосовував заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, безперебійного обслуговування Клієнтів, забезпечення безпеки для Клієнтів та персоналу, із дотриманням високого рівня управління Банком та його репутації, інформаційної безпеки, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, застосовував та вдосконалював дистанційні канали та технології обслуговування Клієнтів, вводив нові продукти та умови обслуговування, продовжив роботу в напрямку впровадження цифрових продуктів.

Протягом 2024 року для збільшення клієнтської бази, депозитного портфелю, рівня доходів, оптимізації процентних витрат Банком продовжено роботу з вдосконалення та введення нових продуктів.

Рівень довіри клієнтів та вкладників до Банку залишається достатньо високим, що дає змогу забезпечити стійке утримання та зростання обсягів ресурсної бази за рахунок коштів корпоративних клієнтів та ресурсів фізичних осіб. Відповідно до поступового відновлення обсягів платежів, Банком покращено результати з отримання комісійних доходів.

Впродовж всього року ліквідність Банку була достатньою, Банк дотримувався всіх пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема станом на кінець звітнього періоду норматив адекватності регулятивного капіталу становив 33,17% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних неочікуваних негативних подій.

Будувати плани на майбутнє під час війни - завдання складне і подекуди нездійсненне. Але вірю, що завдяки фінансовій стійкості та надійності Банку, злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, ми й надалі пропонуватимемо Клієнтам лише кращі продукти та професійний сервіс.

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

Слава Україні!

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

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

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

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

Ринкова ціль - увійти до 40 провідних банків України за обсягом валюти балансу, по результатах роботи до кінця 2027 року.

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

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

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

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

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Емітент у своїй діяльності керується Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 25.01.2024 (Протокол №1).
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25.01.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" визначені та закріплені принципи та стандарти, спрямовані на забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку, захист прав та інтересів стейкхолдерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів закріплені Статутом Банку, у відповідності до норм чинного законодавства України.

Права міноритарних акціонерів		Міноритарні акціонери відсутні.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	У порядку встановленому Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами, у відповідності до норм чинного законодавства України.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	У разі їх проведення в очній формі.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Порядок проведення Загальних зборів встановлений Статутом Банку та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, більш детальний регламент може затверджуватись Загальними зборами.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка	так	https://crystalbank.com.ua/ua/shareholders/

необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів		
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", визначені та закріплені принципи політики взаємовідносин між Банком та його акціонерами.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Відповідальність покладено на Корпоративного секретаря Банку.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК" та Положенням про Наглядову раду Банку закріплені основні, функції та повноваження Наглядової ради, основоположним принципом яких, є те що, Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та інших стейкхолдерів та діє виключно в інтересах Банку і акціонерів, в межах чинного законодавства.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		Банк взаємодіє зі стейкхолдерами виключно в порядку визначеному чинним законодавством, Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами та на умовах укладених правочинів.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію		Банк визначає перелік пов'язаних з АТ "КРИСТАЛБАНК" осіб та впливових осіб, в порядку встановленому законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами		Банк розкриває інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами у відповідності та в порядку

		встановленому чинним законодавством України.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради Банку не входять до складу наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Шляхом складення відповідного реєстру засідань.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Обов'язок членів Наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і неухильно дотримуватися принципу лояльності стосовно Банку, закріплено Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", Кодексом корпоративного управління, Положенням про Наглядову раду Банку, умовами трудових та цивільно-правових договорів, укладених з членами Наглядової ради та іншими внутрішньобанківськими документами з питань корпоративного управління.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Порядок отримання інформації встановлений Положенням про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Оцінка здійснюється за результатами розгляду Наглядовою радою управлінської звітності та іншої аналітичної інформації, у тому числі проводиться щорічна оцінка ефективності діяльності Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" в цілому, членів Правління та Комітетів Правління.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також регулює діяльність Правління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів Банку. Нормами пункту 8.1. статті 8 Статуту Емітента визначено, що Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Компетентність та ефективність Голови та членів Наглядової ради, підтверджується наявністю на високому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх

		аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду законодавством, Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", Положенням про Наглядову раду Банку функцій.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради Банку встановлюються у відповідності до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, а також визначені Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Порядок підбору та обрання членів Наглядової ради встановлюється Законом України "Про акціонерні товариства", Положенням про загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК", Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК" та іншими законодавчими та внутрішніми документами.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Загальні вимоги та порядок оцінки кандидатів на посади керівників Банку та ключових працівників Банку, у тому числі кандидатів у члени Наглядової ради, визначені Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Процедура підбору членів Наглядової ради встановлюється Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Планування наступництва регламентується Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів керівників та ключових працівників АТ "КРИСТАЛБАНК".
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Політика різноманіття, загальні принципи управління різноманіттям та дотримання рівності у Банку визначається та розкривається в Кодексі корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК",

		затверджений Наглядовою радою Банку.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Персональний склад Наглядової ради, включає 2 особи жіночої статі та 3 особи чоловічої.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Діючий склад Наглядової ради становить п'ять осіб, у тому числі три незалежних члена.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Банк всебічно сприяє якнайшвидшій адаптації новообраних або новопризначених керівників, у тому числі членів Наглядової ради, а також підтримує розвиток їх професійних та кваліфікаційних компетенцій. До початку роботи новообраного або новопризначеного члена Наглядової ради, відповідальна особа (корпоративний секретар) за організацію процесу адаптації забезпечує, у тому числі ознайомлення члена Наглядової ради, із: " з історією, цінностями, візією та місією Банку; " з інформацією про основні напрямки діяльності Банку та бізнес-планом (Стратегією); " з географію присутності Банку; " з ключовими фінансовими результатами; " із системою корпоративного управління, організаційною структурою та функціями органів управління Банку, " з існуючим порядком роботи органів управління Банку, а також про основні права і обов'язки Керівників, Впливових/ Ключових осіб, встановлених чинним законодавством, Статутом та внутрішніми документами Банку; " з внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів/ Наглядової ради/ Правління та іншими необхідними для виконання ним функцій документами; " з іншою інформацією, необхідною для належного виконання новообраним Керівником своїх посадових обов'язків, в тому числі щодо порядку проведення засідань колегіальних органів встановлених внутрішніми документами Банку та Статутом.
Наглядова рада розробляє план	так	Банк вживає заходів щодо підвищення

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

щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Виконання функцій комітету з управління ризиками покладено на Наглядову раду відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Стратегія розробляється та переглядається, з метою виконання основних напрямів діяльності, визначених акціонерами, з врахуванням макроекономічних аспектів та геополітичних чинників. До компетенції Правління належить, зокрема, забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить, зокрема, затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада затверджує бюджет та бізнес-модель (Стратегію) Банку, які містять планові показники для досягнення мети діяльності Банку, та в межах повноважень здійснює контроль за їх виконанням.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Звіт надається на регулярній основі (щомісячно, щоквартально, щорічно, а також на вимогу Наглядової ради).
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Комунікація між Головою/членами Наглядової ради та Правлінням Банку відбувається на постійній основі, у тому числі, щодо з питань значних подій, з метою оперативного прийняття виважених управлінських рішень.

6. Винагорода

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів Наглядової ради та Правління є справедливою компенсацією за виконання покладених на них посадових обов'язків; винагорода розумно обґрунтована стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами	так	Банк приймає рішення щодо виплати змінної винагороди членам Правління з

діяльності особи		урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Ради, відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" складається з фіксованої і змінної винагород та компенсаційних виплат. Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" приймають рішення про розмір фіксованої винагороди членам Ради, з урахування створення відповідної мотивації у членів Ради щодо сприяння ними досягнення Банком поставлених стратегічних цілей, напрямків діяльності та сталого розвитку, визначених Загальними зборами акціонерів. Розмір фіксованої винагороди члена Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з ним. Підходи до встановлення змінної винагороди членів Наглядової ради ґрунтуються виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківським документами і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Основні принципи політики Банку щодо розкриття інформації визначені Кодексом корпоративного управління Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного	так	В порядку та в межах повноважень встановлених Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами регуляторних органів.

законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Інформація, що оприлюднюється Банком на власному вебсайті, систематизована відповідно до вимог банківського законодавства та законодавства, що регулює питання діяльності акціонерних товариств. Інформація для акціонерів та стейкхолдерів

8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Впроваджена Банком система внутрішнього контролю створена у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту".
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю шляхом: 1) затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, уключаючи структури Підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді Банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням Банку; 2) делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню Банку згідно з внутрішніми документами Банку; 3) визначення порядку обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення керівників Підрозділів контролю; 4) розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності; 5) контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової ради Банку, її комітетів з питань організації внутрішнього контролю;

		<p>6) забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;</p> <p>7) затвердження внутрішніх документів Банку з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>8) розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої ліній захисту;</p> <p>9) контролю за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.</p> <p>Банк обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, уключаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку, як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності Банку, характеру, обсягу та складності його операцій, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників Банку. Відповідальність за проведення таких заходів у межах визначених Банком повноважень несуть:</p> <p>1) керівники Підрозділів ризик-менеджменту та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - за моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту;</p> <p>2) керівник Підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) - за оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку в цілому.</p>
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Підрозділи комплаєнс і ризик-менеджменту підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею відповідно до Положень про структурні підрозділи, нормативно-правових актів Національного банку України та

		внутрішніх документів з питань ризиків.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Банком затверджені та забезчується регулярний перегляд політик, стратегії, положень, порядків, методик та процедур з питань управління ризиками, відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Банком затверджено Декларацію схильності до ризиків, яка визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Декларація схильності до ризиків АТ "КРИСТАЛБАНК", на регулярній основі переглядається Банком.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Головний ризик-менеджер подає Наглядовій раді Банку (не рідше одного разу на квартал), Правлінню банку (не рідше одного разу на місяць) управлінську звітність з питань управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Банком затверджено Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг з якого розміщено на офіційному сайті https://crystalbank.com.ua/ua/
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Банком затверджена Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", витяг з якої розміщено на офіційному сайті https://crystalbank.com.ua/ua/ Повідомлення про неприйнятну поведінку, порушення в діяльності Банку та інші дії працівників Банку, які можуть зашкодити інтересам Банку та його репутації, можна надіслати одним із зручних варіантів: - за адресою електронної пошти: Compliance@crystalbank.com.ua ; - скориставшись на сайті Банку формою Повідомлення про неналежні дії за посиланням https://crystalbank.com.ua/ua/compliance/
В особі затверджено та	так	Банком затверджена Антикорупційна

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

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	25.01.2024
Спосіб проведення	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", шляхом його викладення у новій редакції. Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Внести зміни до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", посвідчити їх підписи нотаріально. Встановити, що нова редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА 	

"КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.

Питання 2:

Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.
2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".
3. Встановити, що нова редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", проведеної відповідно до законодавства України.

Питання 3:

Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.
2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".
3. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", проведеної відповідно до законодавства України.

Питання 4:

Прийняття рішення про застосування Банком власного Кодексу корпоративного управління. Внесення змін до Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", шляхом їх викладення у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Прийняти рішення про застосування Банком власного Кодексу корпоративного управління. Затвердити зміни до Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1) шляхом їх викладення у новій редакції, що додається, у тому числі змінити назву "Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"" на "Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК"".
2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".
3. Встановити, що нова редакція Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати державної реєстрації нової

редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", проведеної відповідно до законодавства України.

Питання 5:

Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1) шляхом його викладення у новій редакції.

2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

3. Встановити, що нова редакція Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", проведеної відповідно до законодавства України.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://crystalbank.com.ua/ua/protocols/download/99/?f=pdf&noattach=truehttps://crystalbank.com.ua/ua/protocols/>

Дата проведення	01.03.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 01133, Україна, місто Київ, вул. Мечнікова 4/1 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	скликані та проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Питання 1:

Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів.

Прийняте рішення:

1. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування - бюлетеня для кумулятивного голосування (з питання порядку денного, голосування за яким здійснюється шляхом кумулятивного голосування) та бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання членів органів управління Банку).

2. Хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

Питання 2:

Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.

Прийняте рішення:

Обрати Головуючим Загальних зборів Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів Образ Олену Миколаївну.

Питання 3:

Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

1. Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

- 1.1. Копилова Вадима Анатолійовича - Голови Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", представника акціонера Банку Ленінг М.Г.
- 1.2. Гребінської Оксани Володимирівни - члена Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", акціонера Банку.
- 1.3. Дмитренко Наталії Олександрівни - незалежного члена Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".
- 1.4. Долінського Леоніда Борисовича - незалежного члена Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".
- 1.5. Мармуляка Дмитра Івановича - незалежного члена Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Питання 4:

Про обрання членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

1. Обрати членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" строком на 3 (три) роки:
 - 1.1. Копилова Вадима Анатолійовича, представника акціонера Банку Ленінг М.Г.
 - 1.2. Гребінську Оксану Володимирівну, акціонера Банку.
 - 1.3. Дмитренко Наталію Олександрівну, незалежного члена.
 - 1.4. Долінського Леоніда Борисовича, незалежного члена.
 - 1.5. Дідовця Владислава Валентиновича, незалежного члена.

Питання 5:

Про обрання Голови Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

Обрати Копилова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" строком на 3 (три) роки.

Питання 6:

Про затвердження умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових та цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться АТ "КРИСТАЛБАНК" з Головою та членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".
2. Встановити розмір винагороди та умови оплати праці Голови та членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" відповідно до умов договорів, що укладатимуться АТ "КРИСТАЛБАНК" з Головою та членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".
3. Обрати Голову Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", а в разі його відсутності - тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", особою, якій надаються повноваження підписати від імені АТ "КРИСТАЛБАНК" у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" порядку трудові договори (контракти) та цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради Банку.

Питання 7:

Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (із змінами та доповненнями, затвердженими рішеннями Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 26.12.2022 року (протокол №1) та від 25.01.2024 року (протокол №1)), шляхом його викладення у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" (із

змiнами та доповненнями, затвердженими рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК" вiд 26.12.2022 року (протокол №1) та вiд 25.01.2024 року (протокол №1)), шляхом його викладення у новiй редакцiї.

2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборiв акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК" пiдписати нову редакцiю Статуту АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", посвiдчити їх пiдписи нотарiально.

3. Встановити, що нова редакцiя Статуту АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинностi з дати його державної реєстрацiї у вiдповiдностi до законодавства України.

Питання 8:

Про встановлення дати набрання чинностi Положенням про Загальнi збори акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК", Кодексом корпоративного управлiння АТ "КРИСТАЛБАНК", Положенням про винагороду членiв Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", в редакцiях затверджених рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК" вiд 25.01.2024 (протокол №1).

Прийняте рiшення:

Встановити, що Положення про Загальнi збори акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК", Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК", Кодекс корпоративного управлiння АТ "КРИСТАЛБАНК", Положення про винагороду членiв Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", в редакцiях затверджених рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв АТ "КРИСТАЛБАНК" вiд 25.01.2024 (протокол №1), набувають чинностi з дати державної реєстрацiї нової редакцiї Статуту АКЦIОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженої рiшенням Загальних зборiв вiд 01.03.2024.

URL-адреса протоколу загальних зборiв:

<https://crystalbank.com.ua/ua/protocols/download/101/?f=pdf&noattach=truehttps://crystalbank.com.ua/ua/protocols/>

Дата проведення	29.04.2024
Спосiб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанцiйно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийнятi рiшення:

Питання 1:

Про розгляд висновкiв зовнiшнього аудиту вiдносно рiчного звiту Банку за 2023 рiк та затвердження заходiв за результатами їх розгляду.

Прийняте рiшення:

Затвердити висновки зовнiшнього аудитора Банку Аудиторської фiрми у виглядi ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВiДПОВiДАЛЬНiСТЮ "ПКФ Україна", вiдносно рiчного звiту АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2023 рiк, у тому числi вiдносно фiнансової звітностi Банку за 2023 рiк, пiдготовленої у вiдповiдностi до мiжнародних стандартiв фiнансової звітностi (МСФЗ).

Питання 2:

Про затвердження рiчного звiту Банку за 2023 рiк.

Прийняте рiшення:

Затвердити рiчний звіт Банку за 2023 рiк, в тому числi фiнансову звітність Банку за 2023 рiк, пiдготовлену у вiдповiдностi до мiжнародних стандартiв фiнансової звітностi (МСФЗ).

Питання 3:

Про розподiл прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2023 рiк.

Прийняте рішення:

1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2023 році у розмірі 22 453 276,03 гривень (Двадцять два мільйони чотириста п'ятдесят три тисячі двісті сімдесят шість гривень 03 копійок).
2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2023 році, наступним чином:
 - 2.1. прибуток у розмірі 1 122 663,80 гривень (Один мільйон сто двадцять дві тисячі шістсот шістдесят три гривні 80 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;
 - 2.2. прибуток у розмірі 10 098 023,19 гривень (Десять мільйонів дев'яносто вісім тисяч двадцять три гривні 19 копійок) направити на збільшення статутного капіталу Банку;
 - 2.3. прибуток у розмірі 11 232 589,04 гривень (Одинадцять мільйонів двісті тридцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять гривень 04 копійки) залишити нерозподіленим, дивіденди не виплачувати.

Питання 4:

Про визначення частини нерозподіленого прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК", що направляється на збільшення статутного капіталу Банку.

Прийняте рішення:

Визначити та направити на збільшення статутного капіталу АТ "КРИСТАЛБАНК":

1. нерозподілений прибуток АТ "КРИСТАЛБАНК" у загальному розмірі 145 177 533,34 гривні (Сто сорок п'ять мільйонів сто сімдесят сім тисяч п'ятсот тридцять три гривні 34 копійки), а саме:
 - 1.1. нерозподілений прибуток за 2019 рік у розмірі 6 662 305,96 гривень (Шість мільйонів шістсот шістдесят дві тисячі триста п'ять гривень 96 копійок);
 - 1.2. нерозподілений прибуток за 2020 рік у розмірі 12 203 287,58 гривень (Дванадцять мільйонів двісті три тисячі двісті вісімдесят сім гривень 58 копійок);
 - 1.3. нерозподілений прибуток за 2021 рік у розмірі 85 956 534,78 гривень (Вісімдесят п'ять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят шість тисяч п'ятсот тридцять чотири гривні 78 копійок);
 - 1.4. нерозподілений прибуток за 2022 рік у розмірі 40 355 405,02 гривень (Сорок мільйонів триста п'ятдесят п'ять тисяч чотириста п'ять гривень 02 копійки)
2. частину прибутку минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 у розмірі 1 131 993,47 гривень (Один мільйон сто тридцять одна тисяча дев'ятсот дев'яносто три гривні 47 копійок).

Питання 5:

Про збільшення статутного капіталу АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.

Прийняте рішення:

Збільшити статутний капітал АТ "КРИСТАЛБАНК" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку АТ "КРИСТАЛБАНК" у загальному розмірі 156 407 550,00 (Сто п'ятдесят шість мільйонів чотириста сім тисяч п'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок), а саме:

1. прибуток за 2023 рік у розмірі 10 098 023,19 гривень (Десять мільйонів дев'яносто вісім тисяч двадцять три гривні 19 копійок) направити на збільшення статутного капіталу Банку;
2. прибуток за 2022 рік у розмірі 40 355 405,02 гривень (Сорок мільйонів триста п'ятдесят п'ять тисяч чотириста п'ять гривень 02 копійки);
3. прибуток за 2021 рік у розмірі 85 956 534,78 гривень (Вісімдесят п'ять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят шість тисяч п'ятсот тридцять чотири гривні 78 копійок);
4. прибуток за 2020 рік у розмірі 12 203 287,58 гривень (Дванадцять мільйонів двісті три тисячі двісті вісімдесят сім гривень 58 копійок);
5. прибуток за 2019 рік у розмірі 6 662 305,96 гривень (Шість мільйонів шістсот шістдесят дві тисячі триста п'ять гривень 96 копійок);
6. частину прибутку минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки

фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 у розмірі 1 131 993,47 гривень (Один мільйон сто тридцять одна тисяча дев'яносто дев'яносто три гривні 47 копійок).

Питання 6:

Про підвищення номінальної вартості акцій АТ "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

1. Підвищити номінальну вартість 20 052 250 (Двадцяти мільйонів п'ятдесяти двох тисяч двохсот п'ятдесяти) простих іменних акцій АТ "КРИСТАЛБАНК".
2. Номінальну вартість кожної простої іменної акції АТ "КРИСТАЛБАНК" підвищити з 13,20 гривень (Тринадцяти гривень 20 копійок) до 21,00 гривні (Двадцяти однієї гривні 00 копійок) за одну акцію. Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій Банку, що додається.
3. Голові Правління Банку забезпечити здійснення усіх необхідних дій для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості.

Питання 7:

Про внесення змін до Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК", в тому числі пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку, та затвердження його у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 01.03.2024 року (протокол №2), в тому числі пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.
2. Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 01.03.2024 року (протокол №2) у новій редакції, що додається.
3. Уповноважити Головуючого та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", посвідчити їх підписи нотаріально та забезпечити здійснення усіх необхідних дій для проведення державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.
4. Встановити, що нова редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.

Питання 8:

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Прийняте рішення:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку у 2023 році на достатньому рівні, та такою, що не потребує вжиття додаткових заходів.

Питання 9:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Прийняте рішення:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Питання 10:

Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" у новій редакції.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 25.01.2024 року (протокол №1) шляхом його викладення у новій редакції, що додається.

2. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

Питання 11:

Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

Прийняте рішення:

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК".

Питання 12:

Про розгляд питань передбачені пунктами 24-26 частини другої статті 39 Закону України "Про акціонерні товариства".

Прийняте рішення:

Визначити недоцільність розгляду питань передбачених пунктами 24-26 частини другої статті 39 Закону України "Про акціонерні товариства", у зв'язку із їх розглядом та прийняттям щодо них рішень позачерговими Загальними зборами акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК", які відбулись 01 березня 2024 року.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://crystalbank.com.ua/ua/protocols/download/104/?f=pdf&noattach=truehttps://crystalbank.com.ua/ua/protocols/>

Дата проведення

30.08.2024

Спосіб проведення

Х очне голосування, місце проведення: 01133, Україна, місто Київ, бульвар Лесі Українки 30В
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Скликані та проведені відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства".

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Питання 1:

Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів.

Прийняте рішення:

1. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання членів органів управління Банку).

2. Хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

Питання 2:

Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.

Прийняте рішення:

Обрати Головуючим Загальних зборів Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів Образ Олену Миколаївну.

Питання 3:

Про внесення змін до кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних

зборів акціонерів від 29.04.2024 року (протокол №3), шляхом його викладення у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести зміни до кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2024 року (протокол №3), шляхом його викладення у новій редакції, що додається.

Питання 4:

Про внесення змін до умов цивільно-правового договору, укладеного 01 березня 2024 року з членом Наглядової ради - незалежним директором АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" Дідовцем Владиславом Валентиновичем, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору про внесення змін до цивільно-правового договору, укладеного з членом Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" Дідовцем В.В.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до умов цивільно-правового договору, укладеного 01 березня 2024 року між Банком та членом Наглядової ради - незалежним директором АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" Дідовцем Владиславом Валентиновичем, шляхом укладення договору про внесення змін, в редакції що додається.
2. Встановити, що договір про внесення змін до цивільно-правового договору, укладеного 01.03.2024 року з членом Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" Дідовцем В.В. набирає чинності з 01 вересня 2024 року.
3. Обрати Голову Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", а в разі його відсутності - тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", особою, якій надаються повноваження підписати від імені АТ "КРИСТАЛБАНК" у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК" порядку договір про внесення змін до цивільно-правового договору, укладеного 01.03.2024 року з членом Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" Дідовцем В.В.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://crystalbank.com.ua/ua/protocols/download/105/?f=pdf&noattach=truehttps://crystalbank.com.ua/ua/protocols/>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Копилов Вадим Анатолійович, впродовж звітнього періоду			X			
Гребінська Оксана Володимирівна, впродовж звітнього періоду						
Дідовець Владислав Валентинович (дата вступу на посаду 17.05.2024)						
Дмитренко Наталія Олександрівна, впродовж звітнього періоду						
Долінський Леонід						

Борисович, впродовж звітнього періоду						
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	49
з них очних:	0
з них заочних:	49
Опис ключових рішень ради:	<p>Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 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 проєкту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів; " затвердження умов/внесення змін до умов кредитування та умов реструктуризації; " затвердження лімітів (граничних сум) за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти; " обрання суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та затвердження істотних умов договорів що з ними укладалися; " питання затвердження оцінки майна; " розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо оцінки фінансової звітності Банку; " розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" складеної за 1 квартал 2024 року, що закінчився 31.03.2024 року, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ); " затвердження умов додаткового договору до договору, що укладений з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; " прийняття рішення про проведення річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку; " затвердження річних планів проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком; " розгляд звітів про діяльність підрозділів контролю та корпоративного секретаря; " питання внесення змін до Організаційної структури Банку; " вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку; " здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку; " прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними укладалися; " затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду; " затвердження оновлень до політики Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; " питання здійснення контролю за виконанням Стратегії розвитку та бізнес-плану Банку; " розгляд результатів діяльності Банку; " контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

	" щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами; " перегляд та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Звіт ради

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

При виконанні покладених на неї обов'язків у 2024 році, Наглядова рада Банку керувалася нормами законодавства України, Статуту та Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК", а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2024 році, діяльність Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" в звітному періоді визнана достатньо ефективною, колективна придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

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

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

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК" від 01.03.2024 року відбулось переобрання персонального складу Наглядової ради Банку із наступними змінами: припинено повноваження незалежного члена Дмитра Івановича Мармуляка, обрано незалежного члена Владислава Валентиновича Дідовця.

Станом 31.12.2024 року Наглядова рада Банку здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради, а саме:

Копилов Вадим Анатолійович - Голова Наглядової ради Банку;
Гребінська Оксана Володимирівна - Член Наглядової ради Банку;
Дідовець Владислав Валентинович - Незалежний член Наглядової ради Банку.
Дмитренко Наталія Олександрівна - Незалежний член Наглядової ради Банку;
Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

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

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

Члени Наглядової ради Банку виконують свої повноваження на умовах трудових та цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів та не входять до складу Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", а також не обіймають інших посад в Банку.

За результатами проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, визначено:

Склад Наглядової ради є збалансованим, колективно придатним, покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи різного віку, гендерної приналежності, що мають бездоганну ділову репутацію та є професіоналами з необхідними навичками, значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які мають поняття специфіки банківського сектору України, культури ведення бізнесу, що є необхідним для ефективного виконання задач і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку.

Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, його бізнес-моделі й обсягам банківських та інших фінансових послуг, характеру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином. У зв'язку з чим, необхідність створення комітетів Наглядової ради - відсутня.

Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої функції більш ефективно, відповідно до вимог чинного законодавства України та сприяє оперативному прийняттю рішень кожним з органів управління Банку та більш ефективному управлінню Банком в цілому.

У зв'язку із зміною персонального складу Наглядової ради Банку, беручи до уваги досвід, знання та навички членів Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол №41) забезпечено перегляд персонального розподілу повноважень та відповідальностей між члена Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК", зокрема встановлена відповідальність:

Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійович, за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

Член Наглядової ради Банку Гребінської Оксани Володимирівни, за упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку, управління комплаєнс-ризиком та системи внутрішнього контролю;

Незалежного члена Наглядової ради Банку Дідовця Владислава Валентиновича, за упровадження Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку та контролем за упровадженням заходів спрямованих на удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів;

Незалежного члена Наглядової ради Банку Дмитренко Наталію Олександрівну, за упровадження Організаційної структури та Політики винагороди Банку;

Незалежного члена Наглядової ради Банку Долінського Леоніда Борисовича, за упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради є злагодженою, оцінена на високому рівні. Рада Банку має достатню кількість членів. За результатами підготовки до обговорення питань члени Наглядової ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради за результатом їх попереднього опрацювання, приймалися одностайно членами Наглядової ради, шляхом заочного голосування (опитування).

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

2. Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку:

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої визначено: Компетентність та ефективність Голови та членів Наглядової ради, підтверджується наявністю на високому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку законодавством, Статутом АТ "КРИСТАЛБАНК", Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

Впродовж 2024 року комітети у складі Наглядової ради не створювались. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, покриває всі визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також враховуючи той факт, що усі члени Наглядової ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі Банку, присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, дозволяє не створювати комітети, зокрема комітет з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди.

3. Щодо оцінки ділової репутації членів Наглядової ради та незалежності незалежних членів Наглядової ради Банку:

Відповідно до проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку та за результатами щорічної оцінки керівників Банку (яка проводиться Банком відповідно до затвердженого Порядку проведення перевірки керівників АТ "КРИСТАЛБАНК" щодо їх відповідності вимогам законодавства України), не виявлено ознак небездоганної ділової репутації членів Наглядової ради, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку та/або інших фактів, що свідчать про порушення членами Наглядової ради вимог чинного законодавства України, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" мають бездоганну ділову репутацію.

Незалежні директори, члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України для даної посади.

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

4. Щодо оцінки процедур, що застосовуються Наглядовою радою Банку при прийнятті рішень:

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК".

Засідання Наглядової ради можуть проводитись:

" у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо). Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;

" без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради, шляхом погодження в письмовій формі питань включених до порядку денного.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена

Наглядової ради, Правління або будь-якого члена Правління, керівника Служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше чотирьох членів Наглядової ради. Головує на засіданні Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його повноваження.

Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

Рішення Наглядової ради приймаються за результатом ознайомлення з матеріалами та проектами рішень, незалежно від особистих інтересів членів Наглядової ради або інтересів контролюючих акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку.

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

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

Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, що беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні, всіма членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради, які несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу.

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

Впродовж 2024 року засідання скликалися та проводилися Наглядовою радою в міру необхідності з врахуванням необхідності забезпечення високого рівня оперативності.

У звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 49 засідань, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року, зокрема, включають:

- " затвердження змін до Стратегії розвитку Банку;
- " затвердження змін до бюджету та бізнес-плану Банку;
- " погодження проєкту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним збором акціонерів;
- " затвердження умов/внесення змін до умов кредитування;
- " 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;

- " обрання суб'єкта оціночної діяльності та затвердження істотних умов договору про надання послуг із здійснення оцінки ринкової вартості акцій АТ "КРИСТАЛБАНК";
- " затвердження ринкової вартості акцій АТ "КРИСТАЛБАНК";
- " розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо оцінки фінансової звітності Банку;
- " розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" складеної за 1 квартал 2024 року, що закінчився 31.03.2024 року, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
- " затвердження умов додаткового договору, до Договору укладеного з аудиторською фірмою про надання аудиторських послуг Банку;
- " прийняття рішень про проведення позачергових та річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- " затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком;
- " розгляд звітів про роботу підрозділів контролю та корпоративного секретаря;
- " розгляд звіту Відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, за підсумками 2023 року;
- " питання внесення змін до Організаційної структури Банку;
- " вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;
- " розгляд висновків щодо відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника Служби внутрішнього аудиту Банку вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади, а також незалежних директорів - вимогам щодо незалежності;
- " розгляд питання, щодо перегляду персонального розподілу повноважень та відповідальності між членами Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК";
- " здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку;
- " прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними укладалися;
- " затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду;
- " затвердження змін та доповнень до політики Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- " питання здійснення контролю за виконанням Стратегії розвитку, бізнес-плану та бюджету Банку;
- " розгляд результатів діяльності Банку;
- " розгляд рекомендацій наданих Національним банком України щодо організації корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку, у тому числі, в частині ПВК/ФТ.
- " контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- " щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- " розгляд питання щодо затвердження Протоколів з питань забезпечення безперебійного функціонування АТ "КРИСТАЛБАНК" в умовах особливого періоду;
- " розгляд питання щодо затвердження Програми фінансування АТ "КРИСТАЛБАНК";
- " перегляд та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради.

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

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

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

Засідання Наглядової ради Банку у 2024 році			
присутність % відвідування			
Голова Наглядової ради Копилов В.А.	47	96%	
Член Наглядової ради Гребінська О.В.	48	98%	
Член Наглядової ради - незалежний директор Дідовець В.В.	28	100%	2
Член Наглядової ради - незалежний директор Дмитренко Н.О.	49	100%	
Член Наглядової ради - незалежний директор Долінський Л.Б.	49	100%	

середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 99%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці або на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність"), що було відображено у відповідних протоколах засідань Наглядової ради і така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

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

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ у Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

6. Щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління Банку:

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

Корпоративне управління в Банку базується на принципах, які визначені Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРИСТАЛБАНК", зокрема:

- " Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку.
- " Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
- " Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.
- " Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
- " Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів.
- " Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.
- " Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою

забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку; прозорість діяльності Банку.

" Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

" Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.

" Запобігання конфліктам інтересів.

" Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.

" Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ "КРИСТАЛБАНК" на ринку.

7. Щодо оцінки виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей:

Головними завданнями Наглядової ради у звітному році було досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління, забезпечення безперебійної роботи, з одночасним забезпеченням максимального можливого рівня безпеки працівників та клієнтів Банку, максимально утримати досягнутий рівень стабільно працюючого прибуткового Банку, підтримати клієнтів та не втратити високий рівень їх довіри.

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

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

Завдяки виваженій бізнес-моделі та ефективному управлінню Банком, в тому числі завдяки можливості оперативного прийняття рішень з важливих питань, Банком досягнуто сталого рівня надійності, дотримано всіх пруденційних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів клієнтів та акціонерів і що дає змогу оцінити роботу Наглядової ради у 2024 році як ефективною.

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2024 році або огляд фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2024 рік, прийняла до уваги висновки, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, була рекомендована до затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік.

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

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Гребінський Леонід Андрійович			X	V	V	X
Воротніков Віталій Павлович (дата вступу на посаду 01.03.2024)			Y	V		
Жабська Ірина Миколаївна			Y		V	
Казаков Євген Олександрович			Y	X	X	X
Сухомлинов Олександр Миколайович (увільнений від виконання посадових обов'язків з 07.12.2022 на час проходження ним військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посаді)			Y			
Широбокова Світлана Володимирівна (дата вступу на посаду 10.04.2024)			Y			
Симоненко Людмила Миколаївна					V	

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	94
з них очних:	94
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>До основних питань щодо поточного управління діяльністю Банку, які обговорювались та приймались на засіданнях Правління впродовж 2024 року можна віднести:</p> <p>" забезпечення підготовки та розгляд перед передачею на затвердження Наглядовій раді звітів щодо результатів виконання бюджету Банку, Стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, Оперативного плану та Стратегії NPA;</p> <p>" затвердження змін до персонального складу постійно діючих Комітетів Правління;</p> <p>" розгляд та надання для погодження річних звітів Банку до їх оприлюднення та/або подання на розгляд Загальних зборів акціонерів;</p> <p>" розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;</p> <p>" розгляд питань щодо впровадження нових банківських продуктів;</p> <p>" затвердження, в тому числі за необхідністю оновлення, внутрішніх</p>

	<p>документів Банку, які визначають облікову політику, порядок та умови проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;</p> <p>" прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;</p> <p>" прийняття рішень щодо набуття у власність нерухомого та/або рухомого майна, оренди (суборенди) майна, в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Наглядовою радою;</p> <p>" прийняття рішень про попереднє погодження створення, тимчасового призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;</p> <p>" прийняття рішень про надання благодійної безоплатної допомоги Збройним силам України;</p> <p>" затвердження змін до переліку пов'язаних із Банком осіб;</p> <p>" розгляд звітів та, за необхідністю, затвердження заходів щодо виконання рекомендацій, наданих підрозділами контролю Банку з питань організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками;</p> <p>" розгляд результатів безвиїзного нагляду з питань дотримання Банком вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p> <p>" розгляд щорічної наглядової оцінки SREP AT "КРИСТАЛБАНК";</p> <p>" розгляд питання щодо початку проєкту в міжнародній платіжній системі Mastercard по підвищенню статусу з афілійованого учасника до принципового учасника за ICA 17312;</p> <p>" розгляд та затвердження Звіту про функціонування СУІБ у 2023 році і оцінки її ефективності;</p> <p>" розгляд питання щодо погодження Стратегії розвитку інформаційної безпеки AT "КРИСТАЛБАНК" на 2024-2026 рр.;</p> <p>" розгляд питання щодо погодження фактичних та прогнозних цільових показників обсягу проблемних активів, які Банк планує досягти з урахування стратегії управління проблемними активами Банку у 2024 році;</p> <p>" розгляд та погодження Плану забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan) AT "КРИСТАЛБАНК";</p> <p>" прийняття рішень про затвердження та внесення змін до показників системи мотивації за продаж банківських продуктів для працівників відокремлених та структурних підрозділів AT "КРИСТАЛБАНК".</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	222	56	4
з них очних:	75	20	3
з них заочних:	147	36	1
Опис ключових рішень комітету ради:	? прийняття рішень про попереднє погодження вчинення правочинів та прийняття рішень про вчинення правочинів	? розгляд результатів моніторингу та оцінки структури балансу Банку з метою формування	- розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та

	(договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) по-вноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;? прийняття рішень	оптимальної його структури;? розгляд оцінки середовища, в якому Банк функціонує, визначення джерел поповнення пасивів та напрямків розміщення коштів;? розгляд собі	пропозиції щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків відмивання коштів/фінансуван
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1 - Кредитний комітет

2 - КУАП

3 - Комітет з фінансового моніторингу

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління Банку:

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

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

Персональний склад Правління станом на 31.12.2024 року був наступним:

Голова Правління Банку - Гребінський Леонід Андрійович;

Заступник Голови Правління Банку - Воротніков Віталій Павлович;

Заступник Голови Правління Банку - Жабська Ірина Миколаївна;

Заступник Голови Правління Банку - Казаков Євген Олександрович;

Член Правління, головний бухгалтер Банку - Симоненко Людмила Миколаївна;

Заступник Голови Правління Банку - Сухомлинов Олександр Миколайович ;

Заступник Голови Правління Банку - Широбокова Світлана Володимирівна.

У складі Правління Банку впродовж 2024 року відбулися наступні зміни:

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 30.01.2024 (протокол №3, п. 10 порядку денного) припинені повноваження та розірваний строковий трудовий договір (контракт) від 01.03.2023 (із змінами та доповненнями), укладений між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Бабенко О.М.

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 29.02.2024 (протокол №8, п. 2 порядку денного) обрано Воротнікова Віталія Павловича Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 10.04.2024 (протокол №15, п. 2 порядку денного) призначено з 10 квітня 2024 року на посаду Заступника Голови Правління та обрання її членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Широбокову Світлану Володимирівну.

На виконання вимог положення "Про ліцензування банків", затвердженого Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149 (зі змінами та доповненнями), Наглядовою радою Банку при прийнятті вищезазначених рішень визначалась наявність колективної придатності Правління Банку; відповідність оновленого складу Правління, структури Правління та профілю кожного члена Правління загальному профілю Правління Банку відповідно до матриці профілю Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", на підставі оцінки знань, навичок та досвіду членів Правління Банку, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та за всіма основними стратегічно визначеними напрямками діяльності Банку.

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

Відповідно до вимог законодавства, за результатами перевірки керівників Банку на відповідність вимогам для даної посади, Наглядовою радою Банку 31.10.2024 (протокол №41) визначено, що Голова та члени Правління відповідають вимогам, що встановлені законодавством України для відповідних посад, у тому числі, щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності, не реалізований (потенційно можливий) конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними посадових обов'язків, зокрема:

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

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

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

За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Правління Банку та на підставі індивідуальної самооцінки членів Правління проведеної за підсумками 2024 року, визначено:

" склад Правління є збалансованим за всіма напрямками діяльності Банку;

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

" структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином;

" склад Правління відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

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

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

Відповідно до вимог Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", Правління Банку має право приймати рішення, якщо на його засіданні присутні (беруть участь) не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу Правління.

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

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

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

Впродовж 2024 року Правління Банку провело 94 засідання, на яких було розглянуто та прийняті рішення щодо 318 питань.

При прийнятті рішень Правління керувалося чинним законодавством та нормативно-правовими актами регуляторних органів, Статутом та Положенням про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК", рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми та розпорядчими документами Банку. До основних питань щодо поточного управління діяльністю Банку, які обговорювались та приймались на засіданнях Правління впродовж 2024 року можна віднести:

- " забезпечення підготовки та розгляд перед передачею на затвердження Наглядовій раді звітів щодо результатів виконання бюджету Банку, Стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, Оперативного плану та Стратегії NPA;

- " 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 облікову політику, порядок та умови проведення банківських та інших операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, порядок та умови банківських продуктів та програм, внутрішніх положень тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;

- " 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;

- " прийняття рішень про надання благодійної безоплатної допомоги Збройним силам України;

- " затвердження змін до переліку пов'язаних із Банком осіб;

- " розгляд звітів та, за необхідністю, затвердження заходів щодо виконання рекомендацій, наданих підрозділами контролю Банку з питань організації системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками;

- " розгляд результатів безвиїзного нагляду з питань дотримання Банком вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- " розгляд щорічної наглядової оцінки SREP АТ "КРИСТАЛБАНК";

- " розгляд питання щодо початку проєкту в міжнародній платіжній системі Mastercard по підвищенню статусу з афілійованого учасника до принципового учасника за ICA 17312;

- " розгляд та затвердження Звіту про функціонування СУІБ у 2023 році і оцінки її ефективності;

- " розгляд питання щодо погодження Стратегії розвитку інформаційної безпеки АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2024-2026 рр.;

- " розгляд питання щодо погодження фактичних та прогнозних цільових показників обсягу проблемних активів, які Банк планує досягти з урахування стратегії управління проблемними активами

Банку у 2024 році;

"розгляд та погодження Плану забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan) АТ "КРИСТАЛБАНК";

"прийняття рішень про затвердження та внесення змін до показників системи мотивації за продаж банківських продуктів для працівників відокремлених та структурних підрозділів АТ "КРИСТАЛБАНК".

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

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

Враховуючи розмір, особливість діяльності Банку, характер і обсяги операцій Банку та профіль ризику, впродовж 2024 року постійно діяли наступні Комітети, створені Правлінням Банку:

Кредитний Комітет;

Комітет з питань управління активами і пасивами;

Тендерний Комітет;

Комітет з питань фінансового моніторингу;

Технологічний Комітет.

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

Організаційна форма роботи комітетів Правління - проведення засідань.

Протягом звітного періоду відбулось 290 засідань профільних Комітетів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

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

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

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

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

Комітет з питань управління активами і пасивами АТ "КРИСТАЛБАНК" - є постійно діючим колегіальним органом Правління Банку, який створений з метою постійного управління та контролю стану активів та пасивів Банку, дотримання встановлених лімітів, рівня фінансових ризиків, які

виникають у процесі діяльності Банку, показників ефективності діяльності Банку, а також виконання інших функцій, покладених на нього. У своїй діяльності Комітет керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління, Статутом Банку, Положенням про Комітет, іншими внутрішніми документами Банку.

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

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

На підставі попередньої оцінки ефективності Тендерного комітету Банку, рішенням Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" від 24.12.2024 року (протокол № 92) дію Тендерного комітету Банку припинено.

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

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

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

- " погодження та перегляд Політики інформаційної безпеки Банку, Положення щодо застосовності Банку та Стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- " узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- " розгляд, затвердження та контроль за виконанням проєктів щодо розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримки та вдосконалення СУІБ Банку;
- " визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки у Банку;
- " організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- " забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

За результатами проведеної оцінки діяльності впродовж 2024 року ефективність, діяльність Комітетів Правління Банку оцінена на достатньому рівні та визначено:

- " склад та структура комітетів Правління забезпечує своєчасний аналіз питань та прийняття рішень/ надання рекомендацій Правлінню для ефективної діяльності Банку, маючи у складі членів з експертними знаннями та досвідом роботи в різних банківських сферах;
- " комітети належним чином виконують свої функції та завдання;
- " члени Комітетів мають змогу вільно висловлювати свої думки або пропозиції;
- " члени Комітетів при прийнятті рішень здійснюють детальний аналіз інформації та всебічну оцінку ризиків;
- " діяльність Комітетів провадиться відповідно до вимог внутрішніх положень, Статуту та чинного

законодавства;

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

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

Аналіз діяльності Правління та оцінка його роботи.

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

Діяльність Правління безпосередньо впливала на фінансово-господарську діяльність Банку.

Відповідно до звіту про оцінку діяльності Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2024 році та з урахуванням нижчезазначеного, діяльність Правління Банку та його комітетів протягом звітнього року була достатньо ефективною.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ "КРИСТАЛБАНК" належить до групи банків з приватним капіталом і станом на 31.12.2024 займає 29 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів.

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

Фактори, що обґрунтовують рівень кредитного рейтингу:

" достатні показники капіталізації та наявність фінансової підтримки з боку акціонерів;

" вагоме нарощення статутного капіталу за рахунок прибутків минулих років;

" прийнятний рівень проблемної заборгованості у структурі робочих активів;

" поступове зменшення концентрації кредитного та депозитного портфелів за основними контрагентами;

" збереження високого рівня ліквідності та прийнятної збалансованості активів та зобов'язань за строками до погашення, враховуючи вагомий залишок умовно стабільних ресурсів;

" достатні показники ефективності діяльності та довготривала прибуткова діяльність Банку на фоні доброго рівня диверсифікації доходів

Станом на 31.12.2024 року показники капіталізації суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи. Впродовж звітнього періоду власний капітал Банку збільшився на 6% завдяки прибутковій діяльності та позитивному результату переоцінки боргових фінансових активів. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом є достатнім для подальшого розвитку, враховуючи значну частку безризикових активів у структурі балансу Банку.

АТ "КРИСТАЛБАНК" вчасно та в повному обсязі виконує свої зобов'язання перед кредиторами. Нормативи ліквідності в звітному періоді виконувались з суттєвим запасом. Обсяг високоліквідних активів протягом 2024 року зберігався на високому рівні та станом на 31.12.2024 формував 2/3 загальних активів. Незважаючи на превалювання коштів на вимогу корпоративних клієнтів у структурі зобов'язань, збалансованість активів та зобов'язань АТ "КРИСТАЛБАНК" зберігається на високому рівні.

За підсумками 2024 року загальний обсяг зобов'язань АТ "КРИСТАЛБАНК" зменшився на 5% - до 1,8 млрд. грн., що насамперед викликано зменшенням залишків коштів юридичних осіб. Основним

джерелом зобов'язань залишаються кошти юридичних осіб та фізичних осіб, які станом на 31.12.2024 року формували 67% та 25% залучених коштів, відповідно. Обсяг інших зобов'язань збільшився на третину - до 137,2 млн. грн., що обумовлено зростанням коштів в розрахунках суб'єктів господарювання, заборгованістю за фінансовим лізингом.

Станом на 31.12.2024 року обсяг коштів клієнтів зменшився на 8% - до 1,6 млрд. грн. Більша частина коштів сформована залишками на поточних рахунках корпоративних клієнтів, зменшення яких і стало основним фактором скорочення клієнтського депозитного портфеля. За 2024 рік кошти на поточних рахунках корпоративних клієнтів скоротились на третину - до 887 млн. грн., на відміну від строкових, які зросли на у 2,7 рази - до 308,5 млн. грн. У рамках реалізації стратегії по зменшенню рівня концентрації депозитного портфелю Банк активно проводить політику по залученню депозитів населення, які за підсумками 2024 року збільшились на 31% - до 308,6 млн. грн., кошти на поточних рахунках населення зросли на 15% - до 144,6 млн. грн.

Завдяки впровадженню нових депозитних програм та зменшенню обсягів коштів на поточних рахунках строковість депозитного портфеля продовжує зростати та станом на початок січня поточного 2025 року становить 37% (проти 20% на початок минулого року).

Незважаючи на ескалацію військових дій, АТ "КРИСТАЛБАНК" є операційно ефективним та продовжує генерувати чистий прибуток, який за 2024 рік склав 9 946,4 тис. грн. Показник чистого прибутку є нижчим від показника минулого року, проте його рівень є достатнім для стабільної діяльності Банку.

За підсумками 2024 року АТ "КРИСТАЛБАНК" отримано 479,6 млн. грн. загальних доходів, що на 13% більше ніж за 2023 рік. Операційний результат до відрахування в резерви та податків за 2024 рік склав 3 380,8 тис. грн., що на 56 922,5 тис. грн. менше від попереднього року. Більш ніж половина доходів отримано у вигляді процентних доходів. Незважаючи на скорочення надходжень за цінними паперами на 38% - до 159,9 млн. грн., операції з цінними паперами залишаються основним джерелом процентних доходів. У звітному році, Банк наростив обсяг доходів від кредитів, наданих як корпоративним клієнтам так і населенню - відповідно до 82,7 млн. грн. (+15% р/р) та 14,7 млн. грн. (+8% р/р). Це дозволило, частково нівелювати загальне скорочення процентних доходів та вагомо покращило їх диверсифікацію.

Незважаючи на часткове скорочення чистого процентного доходу, зростання комісійного доходу та результату від торговельних операцій дозволило поліпшити диверсифікацію доходів Банку.

Вжиття Банком активних заходів щодо збільшення обсягів непроцентних доходів, в тому числі за рахунок подальшого розвитку мережі відділень та впровадження дистанційних каналів продаж, дозволило збільшити комісійні доходи майже утричі - до 178 млн. грн. Комісійні доходи сформовані насамперед, надходженнями від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, за операціями на валютному ринку, позабалансовими операціями (надання гарантій), а також від кредитного обслуговування клієнтів. Позитивним фактором виступає також нарощення доходів від торговельних операцій (переважно від купівлі-продажу іноземної валюти), які зросли у 4,3 рази - до 39,4 млн. грн., у порівнянні з 2023 роком.

Часткове зниження ефективності викликане зниженням попиту клієнтів на банківські послуги та збільшенням операційних витрат Банку, а також зумовлено, вступом в дію Закону України від 10.10.2024 № 4015-IX, норми якого, в частині підвищення податку на прибуток із 25% до 50%, були ретроспективно застосовані до банківської системи.

Загальний обсяг витрат АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік склав 466,8 млн. грн., що на 16% більше ніж за попередній рік. У структурі витрат переважали адміністративні витрати (65%), процентні витрати (18%) та комісійні витрати (14%). Процентні витрати скоротились на 20% - до 83,3 млн. грн., завдяки

оптимізації витрат за коштами залученими від небанківських установ. У свою чергу, витрати за коштами залученими від населення та юридичних осіб зросли до 30,9 млн. грн., що на третину перевищує показник 2023 року.

Впродовж 2024 року Банк продовжував трансформацію своєї ІТ інфраструктури для побудови сучасного цифрового ефективно функціонуючого банку, який забезпечує лояльність користувачів його послуг, достатній рівень надійності й захищеності функціонування ІТ-сервісів та гнучкості впровадження новітніх технологій і систем у відповідності з вимогами бізнесу.

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

Заходи посиленого контролю які були впроваджені Банком, з метою підвищення ефективності системи управління ризиками у сфері інформаційної та кібербезпеки:

1) Банком здійснюється на щорічній основі незалежне оцінювання стану впровадженої системи інформаційної безпеки та кіберзахисту, засобами зовнішніх аудиторів - сертифікованих незалежних оцінювачів, що дозволяє володіти керівництву Банку комплексною незалежною експертною оцінкою за цими напрямками;

2) з метою підвищення системи внутрішнього контролю у сфері інформаційної безпеки були розроблені/оновлені та запроваджені ряд внутрішніх документів та процедур, що регламентують діяльність Банку у сфері інформаційної безпеки, зокрема, але не виключно:

" розроблено Стратегію розвитку інформаційної безпеки АТ "КРИСТАЛБАНК" на 2024-2026 роки;

" оновлено Політику інформаційної безпеки АТ "КРИСТАЛБАНК";

" розроблено План реагування на кіберзагрози, кібератаки та кіберінциденти на об'єктах кіберзахисту (План реагування), узгоджений з Політикою інформаційної безпеки Банку, Планом забезпечення безперервної діяльності Банку та базовими сценаріями реагування на кіберінциденти.

3) Банком запроваджено автоматизацію контролю процесу управління подіями кібербезпеки, як складової управління подіями інформаційної безпеки. Процес реагування на події інформаційної безпеки (кібербезпеки) відбувається автоматично, за рахунок налаштованих політик реагування та відправлення повідомлень у випадку настання певних подій (можливих інцидентів) на мережових пристроях захисту периметру та кінцевих точок. Для реалізації зазначених контрольних процедур Банком використовується програмне забезпечення SPLUNK, як складова SOC, засобами якого здійснюється безперервний моніторинг ІТ-середовища та запобігання кіберінцидентам у реальному часі.

4) З метою здійснення контролю за діями привілейованих користувачів Банком введено в промислову експлуатацію та використовується спеціалізоване програмне забезпечення ManageEngine PAM360.

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

У 2024 році АТ "КРИСТАЛБАНК" розширив канали комунікації з клієнтами. Відтепер клієнти можуть звернутись до Банку ще й за допомогою чат-боту в Telegram, або через віджет, або "Замовити дзвінок" на сайті Банку.

Банк є принциповим членом МПС MasterCard WorldWide та володіє наступними ліцензіями:

" на емісію карток платіжної системи Mastercard,

" на здійснення cash-еквайрінга в рамках Mastercard,

" на здійснення торгівельного, е-сом еквайрінга та переказу коштів MoneySend в рамках Mastercard,

впроваджуючи стратегічні цілі, встановлені Акціонерами, наприкінці 2024 року КРИСТАЛБАНК став

принциповим учасником МПС VISA International та отримав наступні ліцензії:

- " на емісію карток платіжної системи VISA,
- " на здійснення cash-еквайрінга в рамках VISA,
- " на здійснення торгівельного, e-сом еквайрінга та переказу коштів Visa Direct в рамках в рамках VISA.

Банк став еквайром та емітентом Національної платіжної системи "Український платіжний простір" (ПРОСТІР), а також став першим емітентом серед банків України, який впровадив технологію PROSTIR e-Secure.

17 грудня 2024 року за ініціативи та підтримки Асоціації українських банків (АУБ) АТ "КРИСТАЛБАНК" та ще 21 фінансова установа приєдналися до Меморандуму про забезпечення прозорості функціонування ринку платіжних послуг. Меморандум стосується взаємодії банків та надавачів платіжних послуг із клієнтами фізичними-особами, ФОП та ФОП як частини групи пов'язаних компаній, удосконалює та стандартизує підходи банків щодо моніторингу операцій клієнтів із застосуванням ризик-орієнтовного підходу, що дасть змогу виключити варіанти недобросовісної конкуренції.

За підсумками 2024 року загальний обсяг активів АТ "КРИСТАЛБАНК" зменшився на 3% - до 2,3 млрд. грн. Основну частку активів історично формують високоліквідні активи (2/3 загальних активів) та кредитний портфель (27%). Інші активи протягом звітного періоду зросли на 80% - до 99,7 млн. грн. До їх складу належать переважно кошти на транзитних рахунках за операціями з платіжними картками, майно, що перейшло у власність Банку в рамках звернення стягнення на предмет застави (балансовою вартістю понад 10 млн. грн., наразі здійснюються заходи щодо реалізації таких активів), дебіторська заборгованість з придбання активів та витрати майбутніх періодів тощо. Частка активів в національній валюті та обсяг активів, що мають кінцеві договірні терміни погашення впродовж 1 року становить 80%. Низький відсоток активів в іноземній валюті, є наслідком виваженої політики Банку з метою зниження чутливості до валютного ризику.

Наразі ми застосовуємо більш жорсткий ризик-орієнтований підхід при встановленні ділових відносин з клієнтами та кредитуванні. При кредитуванні акцент змістився на клієнтів, репутація та якість яких має високий рівень та позитивну кредитну історію.

Протягом 2024 року клієнтський кредитний портфель скоротився на 9% - до 617,9 млн. грн. Близько 88% кредитного портфеля - заборгованість корпоративних клієнтів. Крім того, Банк активно працює у напрямку розвитку кредитування населення: окрім іпотечних програм, у 2024 році були запущені програми автокредитування. Зокрема, в межах кредитного продукту "КРЕДИТ НА ВСЕ" Банк запровадив дві нові кредитні програми для фізичних осіб - "Відродження" та "єАвто".

Участь у державних програмах кредитування та інвестиційних проєктах залишається одним із пріоритетних напрямків, зокрема Банк є учасником Урядових програм: "Доступні кредити 5-7-9%" та "Доступний факторинг", які розроблені за підтримки Президента України у відповідності до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами).

Якість робочих активів Банку оцінюється на прийнятному рівні. Частка простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими доходами станом на 31.12.2024 становить 3%, а рівень її покриття сформованими резервами склав понад 189%.

Проте, одним із основних напрямів діяльності Банку і надалі залишається утримання якості кредитного портфелю та робота з NPL. Через суттєве посилення волатильності курсових співвідношень, розрив ланцюгів постачання, падіння купівельної спроможності і зниження споживання товарів та послуг, багато бізнесів скоротили обсяги виробництв та продажів товарів та надання послуг. Для підтримки

якості сформованих активів, з метою контролю та підтримки платіжної дисципліни позичальників, Банк вивчав ризики, можливості та потреби позичальників. Протягом 2024 року повністю погашено кредити наступних юридичних осіб: ТОВ "ЛОЗА ВА", ТОВ "Август-Україна", ТОВ "ДДЗ", ТОВ "ВІПЛІЙ МЕРЧЕНДАЙЗ", ТОВ "ГЕОЗЕМ-МАКАРІВ", ТОВ "МЕТТРАНССЕРВІС", ТОВ "САВА КЛІМАТИЧНІ СИСТЕМИ", ТОВ "КАЛІВЕР ТХНОЛОДЖІС, ТОВ "СПЕЦ КОМПЛЕКТ ПОСТАЧ".

Обсяг непрацюючих кредитів Банку станом на 31.12.2024 становить 186 086 тис. грн., за підсумками звітного року збільшився на 5 відсоткових пунктів до 30,1% та відповідає рівню показника по банківському сектору в цілому (30,3% - за даними Національного банку). Варто зазначити, що більше третини негативно-класифікованих активів (класифікованих як 10 клас заборгованості юридичних осіб та 5 клас заборгованості фізичних осіб) не мають проблем в обслуговуванні боргу, проте через регуляторні вимоги мають 10 та 5 класи позичальника.

Враховуючи зазначене, Банк і надалі планує здійснювати дуже виважену політику кредитування, керуючись, насамперед, мінімізацією ризиків щодо активних вкладень.

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

При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, на кінець 2024 року, Банком укладено понад 30 генеральних угод з банками.

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

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2024 року Банк проводив у значних обсягах (більше 300 млрд. гривень) операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк проводив операції на міжбанківському валютному ринку, в межах чинного законодавства в період запровадження воєнного стану, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпорتنих операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за дорученнями клієнтів в 2024 рік перевищив в еквіваленті 3,3 млрд. гривень.

Банк також проводив і арбітражні операції в рамках діяльності трейдинг-деск (trading desk). Обсяг торгових операцій (торгова книга) на міжбанківському валютному ринку України за 2024 рік перевищив в еквіваленті 42 млрд. гривень.

Детальна інформація щодо показників діяльності, результатів виконання бюджетних показників та бізнес-моделі (стратегії) АТ "КРИСТАЛБАНК" за 2024 рік наведена у додатках до цього звіту.

Станом на кінець звітного року організаційна структура АТ "КРИСТАЛБАНК" включає Головний банк та 43 відділення. Банк, в рамках стратегії розвитку регіональної мережі, відкрив впродовж 2024 року 3 нових відділення. КРИСТАЛБАНК присутній у 28 населених пунктах України.

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

Банк є частиною ініціативи Національного банку щодо створення спільної банківської мережі - POWER

BANKING. Понад 50 % наших відділень можуть працювати та надавати послуги клієнтам навіть в умовах повного відключення електроенергії, що триватиме кілька днів. Всі ці відділення Банку обладнані генераторами та мають достатній запас палива для них, а також енергетично-незалежні телекомунікаційні канали.

Безперервність надання банківських послуг є запорукою повноцінного повсякденного життя людей і підтримки економіки країни. КРИСТАЛБАНК забезпечує безперервність банківських процесів для надання необхідних якісних фінансових послуг для близько 14 тисяч клієнтів, а також для підтримки та реалізації соціально важливих проєктів.

Так, вже багато років Банк реалізовує низку соціальних проєктів, спрямованих на підтримку різних людей - як дітей, так і дорослих, - яким особливо потрібна допомога і опора. Будучи соціально-відповідальною установою, впродовж 2024 року Банк не зупиняв свою участь у цих проєктах.

З метою створення практично орієнтованого навчально-наукового середовища для збільшення добробуту України за рахунок ефективної молодіжної політики, у 2024 році АТ "КРИСТАЛБАНК" і Національний університет "Києво-Могилянська академія" підписали меморандум про співробітництво.

У звітному році КРИСТАЛБАНК відзначив 10-ту річницю створення, стабільний фінансовий стан і надійність, кропітка та високопрофесійна робота нашої команди були відзначені експертним середовищем. Зокрема, у 2024 році отримано відзнаки та нагороди:

- " Банк став переможцем Всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ - 2024" (International Financial Club "BANKIR"), у номінації "Найкращий банк з індивідуального підходу до клієнтів".
- " Банк отримав нагороду "Переможець 2024 року" в межах проєкту "Головна фінансова премія року" від Асоціація Українських Банків.
- " Банк отримав від Асоціації українських банків Подяку за вагомий внесок у волонтерську діяльність та підтримку Збройних Сил України.
- " Банк отримав Подяку від Національного банку України за активну участь та вагому підтримку у проведенні Всеукраїнської інформаційно-просвітницької кампанії "Знай свої права: страхування".
- " Банк нагороджено Дипломом амбасадора з фінансової грамотності, за підсумками освітнього проєкту "Омріяна професія - банкір", ініційованого Національним банком України.
- " Банк став партнером кампанії з платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів від Національного банку України та Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України.

Від імені Правління дякую всім клієнтам і партнерам за довіру, нашим колегам, які щодня обслуговують наших клієнтів і партнерів у різних містах України та супроводжують проєкти, що стають частиною відновлення України. А особливо ми вдячні усім українським захисникам і захисницям, які віддано боронять Україну - завдяки вам ми можемо планувати своє майбутнє.

З повагою
Голова Правління АТ "КРИСТАЛБАНК"
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

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

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

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку.
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	27.09.2019 145
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	31.10.2024 41
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Основні положення звіту Секретаря корпоративного включають наступну інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) про стан виконання рішень, доручень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку за відповідний період; 2) про дотримання органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, його внутрішніми Положеннями, іншими розпорядчими документами та рішеннями органів управління Банку; 3) про забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації. 4) про стан виконання рішень Наглядової ради за звітний період.

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

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

	травня 2016 року № 311 (зі змінами).
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Опис процесів організації системи внутрішнього контролю АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Політика та процедури управління комплаєнс-ризиками АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Положення про проведення аудиторської перевірки в АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "КРИСТАЛБАНК".</p> <p>Висновки Служби внутрішнього аудиту про ефективність системи внутрішнього контролю АТ "КРИСТАЛБАНК" за результатами проведених аудиторських перевірок у 2024 році.</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	31.10.2024 41
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснює збір й узагальнення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та узагальнення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю.</p> <p>Узагальнений звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю складається в довільній формі та містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> ? висновок щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; ? пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; ? недоліки в організації внутрішнього контролю, що виправлено протягом звітного періоду; ? недоліки в організації внутрішнього контролю, що наявні на кінець звітного періоду; ? інформацію про стан виконання заходів (коригуючих дій) з підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за попередній звітний період; ? тощо.

	<p>Звіт щодо комплаєнс-ризиків складається в довільній формі та містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - висновки щодо оцінки рівня комплаєнс-ризиків та ранжування комплаєнс-ризиків, в залежності від визначеного рівня ризику, - оцінки ефективності контрольних процедур та рекомендації для зменшення (пом'якшення) рівня ризику. <p>Невід'ємною частиною звіту щодо комплаєнс-ризиків є інформація щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продуктів, видів діяльності, процесів, що піддають Банк значному комплаєнс-ризикові та впливають на Банк у разі його реалізації, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику; - випадків порушень вимог законодавства України (податкового законодавства, законодавства про захист прав споживачів, трудового, антимонопольного законодавства, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України та інших регуляторних органів) та внутрішніх документах Банку під час діяльності Банку, а також застосованих санкцій до Банку або інших негативних наслідків у результаті таких порушень; - випадків порушень працівниками Банку Кодексу корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК", результатів дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі; - випадків формування недостовірної звітності для регуляторних і контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій; - значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку; - зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційних наслідків для Банку; - випадків конфлікту інтересів; - проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій Підрозділу комплаєнс. <p>Оцінка СВК за результатами проведених внутрішніх аудиторських перевірок проводиться згідно затверджених критеріїв та вимог "Положення про проведення аудиторської перевірки в АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженого рішенням Позачергового засідання Наглядової Ради АТ "КРИСТАЛБАНК" №178 від 19.12.2019 року шляхом аналізу :</p> <ul style="list-style-type: none"> " внутрішніх документів з опису процесів та їх відповідності нормативним документам; " принципів побудови системи внутрішнього контролю та їх належним документуванням; " організаційної структури та розподілу функцій; " статистичної звітності; " інформаційних систем; " рівня комплектації підрозділів та кваліфікації працівників; " порушень/недоліків та їх загального впливу на систему внутрішнього контролю.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до	На досягнення стратегічних завдань розвитку Банку орієнтована Декларація схильності до ризиків АТ

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

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

	<p>високу ступінь впевненості у тому, що ризик-апетит не буде перевищений.</p> <p>Затвердження переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Перегляд переліку та граничних значень показників ризик-апетиту, якісних показників та переліку лімітів здійснюється Наглядовою Радою Банку, в разі необхідності, щодо посилення/послаблення контролю окремих ризиків.</p> <p>Значення лімітів на ризики затверджуються Правлінням Банку не рідше одного разу на рік та/або з періодичністю, визначеною у внутрішніх нормативних документах з регламентації роботи за кожним конкретним напрямком діяльності.</p> <p>Окремі показники ризик-апетиту, ліміти та якісні показники можуть бути актуалізовані протягом року у разі змін макроекономічної ситуації, законодавства тощо, вплив яких є суттєвим для Банку.</p> <p>Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет можуть установлювати інші ліміти на ризики та якісні показники в разі необхідності посилення контролю за відповідним рішенням.</p> <p>Підрозділ ризик менеджменту здійснює агрегування даних щодо ризиків - виявлення, збір та обробку даних, ураховуючи вимоги щодо складання звітності про ризики, що дає змогу оцінити діяльність Банку з урахуванням ризик-апетиту. Агрегування даних щодо ризиків уключає також класифікацію, сегментацію, об'єднання чи розбивку даних про ризики.</p> <p>Підрозділ ризик менеджменту розраховує значення ризик-апетитів, лімітів та якісних показників на регулярній основі та звітує щодо їх дотримання Комітету з управління активами і пасивами / Кредитному комітету/ Правлінню Банку / Наглядовій раді в рамках звітності з ризиків, в т. ч. з наданням прогнозних оцінок.</p> <p>Банк розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику, порядок, методи, методики та обов'язкові інструменти управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком, операційним ризиком, комплаєнс ризиком, іншими суттєвими ризиками з метою забезпечення їх ефективності та відповідності рівню ризик-апетиту до цього ризику.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада АТ "КРИСТАЛБАНК"
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	30.09.2024 38

акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Ленінг Марина Густавівна			50	50
Гребінська Оксана Володимирівна			25,000003	25,000003
Гребінський Леонід Андрійович			24,999997	24,999997

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Швець Денис Анатолійович			Начальник служби внутрішнього аудиту, обраний рішенням Наглядової ради від 30.08.2018 (протокол №162)	<p>Начальник Служби внутрішнього аудиту Банку організовує роботу Служби відповідно до вимог Законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, Стандартів внутрішнього аудиту та Положення про Службу внутрішнього аудиту. Забезпечує сприяння органам управління і керівництву Банку в досягненні поставлених перед Банком цілей і завдань, в підвищенні ефективності систем корпоративного управління, управління ризиками і внутрішнього контролю, шляхом забезпечення незалежної, об'єктивної оцінки систем, процесів Банку і надання консультацій, спрямованих на удосконалення діяльності Банку, підвищення ефективності процесів управління ризиками, корпоративного управління і контролю.</p> <p>Забезпечує здійснення СВА перевірки, оцінки та сприяє удосконаленню процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю, використовуючи систематичний і послідовний</p>	<p>Начальник Служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради Банку. Керівник Служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.</p> <p>Рішення про звільнення начальника СВА, крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту) погоджується з Національним банком України.</p> <p>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.</p>

				<p>підхід, надає Наглядовій раді, Аудиторському комітету (у разі його створення) і Правлінню Банку об'єктивні судження щодо адекватності та ефективності роботи системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, відповідності цих систем вимогам діючого законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національного банку, а також видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.</p>	
Скобін В'ячеслав Федорович			<p>Директор фінансово-бюджетного департаменту, призначений наказом Голови Правління від 04.10.2016 №295-ос.</p>	<p>До основних функцій Директора фінансово-бюджетного департаменту Банку, належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення організації підготовки стратегічних планів, бізнес-планів та бюджетів діяльності Банку; - консолідацію та подання їх на затвердження Правлінням та Наглядовою радою Банку; - організація та оперативне управління бюджетним процесом у Банку. - аналіз та підготовка рекомендацій щодо покращення показників ефективності Банку. - організація процесу та здійснення поточного контролю за виконанням кошторису Банку щодо відповідності фактичних 	<p>Директор фінансово-бюджетного департаменту, призначається та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку.</p>

				<p>витрат, в т.ч. в розрізі структурних підрозділів Банку та видів кошторисів, запланованому рівню;</p> <p>- розробка заходів та рекомендацій щодо зменшення витрат;</p> <p>- участь в процесі контролю за дотриманням внутрішньобанківських нормативів та пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України;</p> <p>- здійснення додаткового контролю за достовірністю відображення інформації у статистичній звітності, що відноситься до компетенції Департаменту.</p> <p>- участь в організації первинного обліку операцій Банку для формування управлінської звітності Банку;</p> <p>- організація системи управлінської звітності Банку;</p> <p>- підготовка періодичної та регулярної управлінської звітності для керівних органів Банку;</p> <p>- підготовка аналітичної інформації фінансового характеру з питань, що стосуються роботи Банку.</p>	
Образ Олена Миколаївна			Секретар корпоративний, обрана рішенням Наглядової ради від 27.09.2019 (протокол №145).	Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та	Секретар корпоративний є посадовою особою Банку, яка обирається за пропозицією Голови Наглядової ради Банку. Призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової

				<p>інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством та Статутом Банку.</p>	<p>ради. За рішенням Наглядової ради Банку повноваження Секретаря корпоративного можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Секретар корпоративний може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Секретаря корпоративного або відсторонити його від виконання повноважень.</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

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

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

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

Думка

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

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

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

- На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 01.03.2024 року (протокол №2) відбулась зміна персонального складу Наглядової ради Банку. Припинено повноваження незалежного члена Мармуляка Д.І., обрано незалежного члена Дідовця В.В.

- У складі Правління Банку відбулись наступні зміни:

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 30.01.2024 (протокол №3, п. 10 порядку денного) припинені повноваження та розірваний строковий трудовий договір (контракт) від 01.03.2023 (із змінами та доповненнями), укладений між АТ "КРИСТАЛБАНК" та Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Бабенко О.М.

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 29.02.2024 (протокол №8, п. 2 порядку денного) обрано Воротнікова Віталія Павловича Заступником Голови Правління, членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК".

" на підставі рішення Наглядової ради Банку від 10.04.2024 (протокол №15, п. 2 порядку денного) призначено з 10 квітня 2024 року на посаду Заступника Голови Правління та обрання її членом Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Широбокову Світлану Володимирівну.

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

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

Будь-які факти неприйнятної поведінки (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом), факти

порушення членами Наглядової ради та членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг впродовж 2024 року не зафіксовані.

Впродовж 2024 року органами державної влади не застосовувалися заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку.

Щодо результатів функціонування протягом 2024 року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

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

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

Служба внутрішнього аудиту в межах своїх повноважень здійснює такі функції:

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

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

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

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

" здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю;

" перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

" оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

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

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

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

На основі результатів комплексної оцінки Служби, враховуючи виконання Службою Плану аудиторських перевірок на 2024 рік, своєчасний моніторинг за виконанням рекомендацій за результатами перевірок, дієвість наданих рекомендацій для покращення системи внутрішнього

- контролю, визначити ефективність та якість роботи Служби протягом 2024 року - задовільною, та:
- " визначено, що внутрішня нормативна база Банку з питань внутрішнього аудиту в цілому відповідає вимогам міжнародних стандартів аудиту, діючого законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, "Положення про проведення аудиторської перевірки в АТ "КРИСТАЛБАНК", але у 2024 році не забезпечено їх оновлення та внесення змін, у тому числі, у зв'язку з прийняттям Глобальних стандартів внутрішнього аудиту;
 - " визначено, що планування аудиторських перевірок здійснюється Службою на основі ризик-орієнтованого підходу;
 - " визначено, що протягом звітного періоду забезпечено виконання затвердженого плану перевірок на 2024 рік та виконання наданих за результатами перевірок рекомендацій;
 - " визначено, що аудиторські перевірки проводяться у відповідності до вимог міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку.

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

- щодо наявності механізму розгляду скарг:

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

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

- уповноваженою особою Банку за здійснення контролю за розглядом скарг та за своєчасністю і якістю наданих клієнтам відповідей визначено Голову Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" Гребінського Леоніда Андрійовича.

- щодо стану розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

В загальному обсязі звернень, які надійшли до АТ "КРИСТАЛБАНК" у 2024 році, рівень скарг є несуттєвим та становить 3% (4 скарги із 136 звернень). Всі скарги були опрацьовані працівниками Банку, відповіді надані з дотриманням строків, визначених Законом України "Про звернення громадян". За результатами розгляду питань, порушених у скаргах заявників, порушення в діяльності Банку не встановлені. Банк діє виключно в рамках законодавства України.

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

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ "КРИСТАЛБАНК" на навколишнє середовище є обмеженим. У 2024 році Банк не здійснював заходів чи проєктів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ "КРИСТАЛБАНК" контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ "КРИСТАЛБАНК" також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.</p> <p>Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації</p>

	<p>відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.</p> <p>АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується принципів екологічного та соціально відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. Зокрема, Політикою екологічної та соціальної відповідальності АТ "КРИСТАЛБАНК" передбачено, що Банк обмежено фінансує та/або не здійснює фінансування проектів з екологічних і соціальних міркувань.</p> <p>Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2024 року продовжував підтримувати партнерів, клієнтів, співробітників та суспільство, дотримуючись цілей сталого розвитку. Сприяючи створенню сприятливих умов для сталого відновлення економіки України, Банк впродовж звітнього року впроваджував рішення для бізнесу. Протягом року АТ "КРИСТАЛБАНК" також зосереджувався на питаннях безпеки співробітників та підтримці соціально важливих проектів.</p>		
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="138 703 760 2018"> <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> </td><td data-bbox="760 703 1421 2018"> <p>З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ "КРИСТАЛБАНК" на навколишнє середовище є обмеженим. У 2024 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ "КРИСТАЛБАНК" контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ "КРИСТАЛБАНК" також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.</p> <p>Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих</p> </td></tr> </table>	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ "КРИСТАЛБАНК" на навколишнє середовище є обмеженим. У 2024 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ "КРИСТАЛБАНК" контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ "КРИСТАЛБАНК" також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.</p> <p>Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих</p>
<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ "КРИСТАЛБАНК" на навколишнє середовище є обмеженим. У 2024 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ "КРИСТАЛБАНК" контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ "КРИСТАЛБАНК" також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.</p> <p>Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих</p>		

		підприємств для утилізації.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>АТ "КРИСТАЛБАНК" дотримується принципів екологічного та соціально відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. Зокрема, Політикою екологічної та соціальної відповідальності АТ "КРИСТАЛБАНК" передбачено, що Банк обмежено фінансує та/або не здійснює фінансування проєктів з екологічних і соціальних міркувань.</p> <p>Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів АТ "КРИСТАЛБАНК" впродовж 2024 року продовжував підтримувати партнерів, клієнтів, співробітників та суспільство, дотримуючись цілей сталого розвитку. Сприяючи створенню сприятливих умов для сталого відновлення економіки України, Банк впродовж звітного року впроваджував рішення для бізнесу. Протягом року АТ "КРИСТАЛБАНК" також зосереджувався на питаннях безпеки співробітників та підтримці соціально важливих проєктів.</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	-
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	-	

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", Pu blychnoe aktyonernoe obshchestvo "TRANSKAPYTALBANK"	109147, г. Москва, вул. Воронцовская, буд. 27/35, 109147, h. Moskva, vul. Vorontsovskaja, bud. 27/35	1027739186970		Місцем реєстрації юридичної особи є російська федерація
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про встановлення кореспондентських відносин, в рамках якого АТ "КРИСТАЛБАНК" має відкритий кореспондентський рахунок. Керуючись нормами Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (зі змінами та доповненнями), операції по кореспондентському рахунку в ПАТ "ТРАНСКАПІТАЛБАНК", у тому числі в межах залишку коштів, що обліковуються на цьому рахунку, не здійснюються та є такими що заблоковані. У зв'язку із заборогою на будь які операції/правочини з банками держави-агресора, відсутня можливість розірвати договір про встановлення кореспондентських відносин.				

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

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "КРИСТАЛБАНК"	Встановлює порядок діяльності та припинення АТ "КРИСТАЛБАНК".	https://crystalbank.com.ua/ua/regulations/
2	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Загальні збори акціонерів Банку встановлює компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також порядок прийняття ними рішень.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
3	Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Наглядову раду АТ "КРИСТАЛБАНК" встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
4	Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Правління	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
5	Кодекс корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК" є документом, що визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає основні принципи та політику Банку щодо визначення	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

		винагороди членів Наглядової ради Банку, описує систему винагороди, встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Наглядової ради, порядок компенсації виплат у період виконання функцій Голови та членів Наглядової ради.	
7	Положення про винагороду членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення про винагороду членів Правління АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає умови оплати винагороди, компенсаційних та заохочувальних виплат членам Правління Банку	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
8	Витяг з Антикорупційної політики та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженої Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	Антикорупційна політика Банку визначає принципи та вимоги, спрямовані на реалізацію ефективних заходів щодо запобігання неприйнятної поведінки, шахрайства, зловживань, порушень та корупційним діям і хабарництву в АТ "КРИСТАЛБАНК". Політика визначає учасників процедур запобігання неприйнятної поведінки та протидії корупції (у тому числі у стосунках із третіми особами, включаючи фізичних, юридичних осіб, органи державної влади та їх представників), їх завдання, функції повноваження та відповідальність.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
9	Витяг з Політики запобігання конфліктам інтересів АТ "КРИСТАЛБАНК", затвердженої Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК".	Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "КРИСТАЛБАНК", визначає принципи та вимоги, спрямовані на своєчасне виявлення, запобігання та врегулювання конфлікту інтересів в АТ "КРИСТАЛБАНК", визначає види конфліктів інтересів, заходи щодо запобігання та врегулювання конфлікту інтересів.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
10	Політика АТ "КРИСТАЛБАНК" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним	Політика з питань ПВК/ФТ визначає загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

	шляхом, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - Політика з питань ПВК/ФТ).	легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.	
11	Витяг з Кодексу корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК" затверджений Рішенням Наглядової ради АТ "КРИСТАЛБАНК"	Кодекс корпоративної етики АТ "КРИСТАЛБАНК" містить обов'язкові принципи та правила поведінки, які розповсюджуються на всіх працівників Банку незалежно від рівня посади та визначає високі етичні та професійні стандарти діяльності та шляхи їх дотримання, а також норми поведінки працівників Банку, які спрямовані на укріплення цілісності, фінансової стабільності, підвищення прибутковості та ефективності Банку та всіх його підрозділів. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику на який наражається Банк.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
12	Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК"	Порядок проведення конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "КРИСТАЛБАНК" визначає процедуру та критерії обрання Банком зовнішнього аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку (далі - Конкурс), а також взаємодії структурних підрозділів Банку між собою та зі суб'єктами аудиторської діяльності з цих питань.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/
13	Положення про відокремлені підрозділи АТ "КРИСТАЛБАНК"	Положення встановлюють та визначають порядок створення, основну мету діяльності, завдання та функції Відділень АТ "КРИСТАЛБАНК", а також регламентує організацію їх роботи.	https://crystalbank.com.ua/ua/control/

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

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Припинення	31.01.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/

	повноважень Заступника Голови Правління Бабенко О.М.		
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Призначення Заступника Голови Правління Воротнікова В.П.	01.03.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Переобрання складу Наглядової ради Банку	04.03.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Публікація Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік.	01.04.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Призначення Заступником Голови Правління Широбокову С.В.	11.04.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
6	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів Встановлення лімітів на проведення операцій з купівлі/продажу/обмін у валюті з банками контрагентами впродовж 2024 року.	15.04.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
7	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Публікація Звіту про винагороду членів Наглядової ради за	02.05.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/

	2023 рік.		
8	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Створення нового відокремленого підрозділу Банку-Відділення №44 в м. Черкаси	30.05.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
9	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Закриття відокремленого підрозділу Банку (Відділення №19 в м. Київ КД АТ "КРИСТАЛБАНК")	16.07.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
10	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів Вчинення правочинів з банками-контрагентами і впродовж 2024 року щодо одного предмету правочину, якими виступають операції в іноземній валюті на умовах СВОП, у тому числі за операціями на умовах ТОМ, SPOT.	06.09.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/
11	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення Збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Дата державної реєстрації змін до Статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу: 17.07.2024; Дата прийняття рішення про	30.10.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/

	збільшення статного капіталу: 29.04.2024.		
12	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Закриття відокремленого підрозділу Банку (Відділення №35 в с. Червоне АТ "КРИСТАЛБАНК")	30.12.2024	https://crystalbank.com.ua/ua/special-shareholder-info/