



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"КРИСТАЛБАНК"**

**Річна фінансова звітність**

**разом зі звітом незалежного аудитора**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

## ЗМІСТ

1. [IAS1 101000] Звіт про управління.....	4
2. [IAS1 101608] Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів).....	25
3. [ISA706 104000-2] Звіт незалежного аудитора .....	64
4. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....	71
5. [IAS1 220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....	72
6. [IAS1 320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....	74
7. [IAS1 410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	76
8. [IAS7 510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод .....	77
9. [IAS1 610000] Звіт про зміни у власному капіталі .....	79
10. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....	81
11. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....	84
12. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	86
13. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....	95
14. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....	97
15. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду.....	101
16. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....	102
17. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби.....	105
18. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти.....	110
19. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи.....	111
20. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....	113
21. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання.....	115
22. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів .....	116
23. [IFRS7 822390-11] Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами.....	117
24. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	125
25. [IFRS7 822390-13] Примітки – Вразливість до кредитного ризику .....	146
26. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням .....	149
27. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась .....	150
28. [IFRS7 822390-16] Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.....	155
29. [IFRS7 822390-17] Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	156
30. [IFRS7 822390-18] Примітки – Аналіз чутливості .....	159
31. [IFRS13 823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів .....	160

32. [IFRS13 823000-2] Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань .....	162
33. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....	163
34. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....	165
35. [IFRS16 832610] Примітки – Оренда .....	166
36. [IAS12 835110] Примітки – Податки на прибуток.....	172
37. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію.....	175
38. [IAS21 842000] Примітки – Вплив змін валютних курсів .....	176
39. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі .....	177

## 101000 – Звіт про управління



### Розкриття інформації щодо звіту про управління

#### Найменування суб'єкта господарювання, що звітує

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК" (далі - АТ "КРИСТАЛБАНК", Банк)

### Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру

#### Розкриття інформації про основну діяльність

АТ «КРИСТАЛБАНК» на підставі діючих ліцензій 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;
- операції трейдинг-деск;
- розрахунково-касові операції;
- операції кеш-еквайрингу, е-сом еквайрингу, торгового еквайрингу;
- послуги з перевезення цінностей (інкасації);
- операції з цінними паперами.

АТ «КРИСТАЛБАНК» є уповноваженим банком для виплат пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим соціальним страхуванням.

Банк є учасником державних програм: «Доступні кредити 5-7-9%», «Доступний факторинг» та Програми «Енергодім», які розроблені за підтримки Президента та Уряду України та є фінансовими інструментами для спрощення доступу клієнтів до банківського фінансування.

АТ «КРИСТАЛБАНК» має ділові відносини з великими промисловими компаніями, підприємствами енергетичного комплексу, компаніями 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.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ «КРИСТАЛБАНК» належить до групи банків з приватним капіталом. Ринкова частка Банку протягом останніх років залишається стабільною і станом на 01.01.2026 АТ «КРИСТАЛБАНК» займає 28 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, 26 місце за обсягом коштів клієнтів.

Зважаючи на військову агресію в 2025 р. Банк проводив заходи щодо покращення надійності.

**Першими основними факторами надійності Банку** є показники капіталізації. В цілому вони суттєво перевищували нормативи та показники банківської системи. Так, регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 334 746,5 тис. грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 22,86%.

Фактичне значення більш ніж в два рази перевищує нормативне значення (10%) та суттєво більше середнього значення по ринку (16,4%). З наведеного видно що банк є достатньо капіталізованим.

**Другий основний фактор надійності Банку** – ліквідність. За рік Банк зберіг значний запас ліквідності, показник покриття ліквідністю LCR<sub>вв</sub> станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 180,96%, що на 86,96% більше ніж нормативні вимоги. Показник ліквідністю LCR<sub>ів</sub> станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 262,19%, що на 162,19 % більше ніж нормативні вимоги.; - коефіцієнт чистого стабільного

фінансування NSFR в станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 156,80%, що на 56,80% більше ніж нормативні вимоги. З наведеного видно, що ліквідність банку суттєво перевищувала нормативний рівень, що свідчить про спроможність банку виконувати свої зобов'язання перед клієнтами як за звичайних ринкових умов так і при стресових ситуаціях.

**Третій основний фактор надійності** – підтримка Банку акціонерами.

За підсумками 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» отримано 703,2 млн. грн. загальних доходів, що на 47% більше ніж за попередній рік, операційний дохід становив 386,1 млн. грн., що на 18% більше ніж результат попереднього року. Структура доходів порівняно з результатом минулого року зазнала суттєвих змін, за рахунок активних заходів щодо збільшення непроцентних доходів - більш ніж половина доходів отримана у вигляді комісійних доходів. Банк наростив обсяг комісійних доходів майже вдвічі (на 98%) до 353,2 млн. грн., результат від торговельних операцій збільшився на 55% до 60,8 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. Позитивну динаміку зростання торговельного доходу, забезпечено за рахунок збільшення обсягу торговельних операцій, у тому числі операцій трейдинг-деск.

Загальний обсяг витрат АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік склав 728,6 млн. грн., що майже на 50% більше ніж за попередній рік. У структурі витрат переважали адміністративні витрати (57%), процентні витрати (17%) та комісійні витрати (26%). Процентні витрати у річному вимірі зросли на 49% - до 123,9 млн. грн., що пов'язано зі збільшенням витрат за операціями із суб'єктами господарювання та фізичними особами (наращення строкового депозитного портфелю). Комісійні витрати збільшились до 191,35 млн. грн., що пов'язано із збільшенням операцій інтернет-еквайрингу, розширенням взаємодії з міжнародними платіжними системами (вступ до VISA, підвищення статусу в Mastercard) та послуг надання гарантій.

Адміністративні та інші операційні витрати за підсумками 2025 року становлять 417,3 млн. грн., що на третину перевищує показник минулого року. Така динаміка зумовлена передусім фундаментальним ціновим тиском; збільшенням видатків на утримання персоналу, на тлі збереження дефіциту кадрів; витрат на автоматизацію низки додаткових контролів згідно вимог законодавства та регулятора; реалізації додаткових заходів із посилення забезпечення безперебійної діяльності та заходів посилення кібербезпеки; витрат на утримання основних засобів.

Незважаючи на вжиття Банком активних заходів щодо збільшення обсягів доходів та їх диверсифікацію, а також проведенням заходів з оптимізації витрат, за підсумками 2025 року Банком отримано збиток у розмірі 36 млн. грн., що обумовлено непередбачуваними витратами у вигляді сплати штрафу регулятору, зростанням операційних витрат та значними витратами на реалізацію проектів цифрової трансформації.

Загальні показники банку наступні: обсяг активів станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 2 875 471 тис. грн., що більше показника станом на кінець дня 31.12.2024р. на 613 976 тис. грн. Зважаючи на низьку доходність ОВДП Банк основний обсяг високоліквідних активів розміщував в депозитні сертифікати НБУ з доходністю 13,5-19%. В результаті станом на кінець дня 31.12.2025р. їх обсяг склав 1 171 000 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей**

У 2025 році Банк продовжив впровадження стратегічно визначених Акціонерами цілей.

Бізнес-моделлю (Стратегією) АТ «КРИСТАЛБАНК» на 2026-2028 роки визначені наступні основні орієнтири:

- 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.
- 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.
- удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.
- розвиток передових каналів взаємодії фінансових та нефінансових установ.
- створення інноваційних фінансових продуктів, спрямованих на задоволення інтересів і потреб бізнесу.
- 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.

У 2026 році Банк планує сфокусувати свої ресурси на подальшому покращенні клієнтського досвіду – як у фізичних відділеннях, так і в цифрових каналах. Це означає персоналізовані фінансові продукти, ефективні та швидкі процеси, а також розширення можливостей для 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 Банку.

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 по результатам роботи до кінця 2027 року до 40 провідних банків України за обсягом валюти балансу. Забезпечення високо рентабельної роботи впродовж 2028-2029 років, з рівнем рентабельності активів понад 2% та коефіцієнтом рентабельності власного капіталу не менше 15%. Забезпечити до 2027 року технологічність обслуговування клієнтів на рівні провідних банків України.

Виплата дивідендів у 2025 році не проводилася.

Банк працював згідно напрямків роботи передбачених стратегічним планом АТ «КРИСТАЛБАНК» на 2025 рік та відображених в бюджеті:

- відповідно до стратегії розвитку було оптимізовано мережу відділень: закрито 5 збиткових відділень, та у 4 кварталі 2025 р. відкрито нове відділення в м. Вінниця;
- обсяг заставного майна зменшився на 3,9 млн. грн. до 6,3 млн. грн;

#### Розкриття інформації про дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не має дочірніх компаній.

#### Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції	01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1
Криворізька дирекція (Відділення №2)	50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 17
Відділення №3 в м. Київ	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, 2
Кременчуцька дирекція (Відділення №4)	39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2
Херсонська дирекція (Відділення №7)	73024, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Старообрядницька, 31
Відділення №8 в м. Київ Київської дирекції	01010, м. Київ, вул. Михайла Омеляновича-Павленка, 4/6
Відділення №9 в м. Київ	02105, м. Київ, вул. Павла Усенка, 8
Відділення №10 в м. Київ	02230, м. Київ, вул. Бальзака, 7
Відділення №11 в с. Пилипець	90011, Закарпатська обл, с. Пилипець, буд. 43
Відділення №12 в м. Київ	03037, м. Київ, пр-т. Лобановського, 17
Відділення №14 в м. Павлоград	51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Дніповська 334А
Відділення №15 в м. Чернівці	58023, Чернівецька обл., м. Чернівці, вул. Руська, 244 А
Відділення №16 в м. Коростень	11500, Житомирська область, м. Коростень, вул. Сергія Кемського, буд. 3
Відділення №17 в м. Запоріжжя	69035, Запорізька область м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72
Відділення №18 в м. Одеса	м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 21
Відділення №19 в селищі Пісочин	62416, Харківська обл., селище Пісочин, вул. Транспортна, 116
Відділення №20 в м. Київ	03131, м. Київ, Столичне шосе, 104А
Відділення №21 в м. Васильків	08601, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 1
Відділення №22 в м. Біла Церква	09109, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Сухоярська, 20

Відділення №23 в м. Київ Київської Дирекції Черкаська дирекція (Відділення №25)	01104, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 6 18001, Черкаська обл., м. Черкаси, вул. Гоголя, буд. 261/3
Відділення №26 в м. Київ Відділення №27 в м. Київ Відділення №29 в с. Родниківка	04112, м. Київ, вул. Оранжерейна, будинок 1 03045, м. Київ, Столичне шосе, будинок 90 20324, Черкаська обл., с. Родниківка, Автодорога Київ-Одеса 203км+800м (ліворуч), буд. б/н, с/рада Родниківська
Відділення №30 в м. Дніпро	49044, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Барикадна, будинок 16
Відділення №31 в м. Дніпро Відділення №33 в с. Софіївська Борщагівка	49041, м. Дніпро, пр. Праці, 16 08138, Київська обл., с. Софіївська Борщагівка, вул. Толстого, 2
Відділення №34 в с. Довжик	12417, Житомирська обл., с. Довжик, вул. Богунська, 1А
Відділення №36 в м. Одеса Відділення №37 в с. Петропавлівська Борщагівка	65031, м. Одеса, Київське шосе, 27А 08130, Київська область, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2
Відділення №38 в м. Жовква	80300, Львівська область, Львівський район, м. Жовква, вул. Вокзальна, 10
Відділення №39 в смт. Пісочин	62416, Харківська обл., смт. Пісочин, вул. Надії, 15
Відділення №40 в м. Івано-Франківськ	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано- Франківськ, вул. Грушевського, 38
Відділення №41 в м. Буча	08297, Київська обл., м. Буча, вул. Депутатська, 1В
Відділення №42 в м. Харків Центральне Відділення Відділення №44 в м. Черкаси Відділення №45 в м. Вінниця	61013, м. Харків, вул. Шевченка, буд. 26 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 30В 18029, м. Черкаси, вул. Лесі Українки, буд. 21 21018, Вінницька область, м. Вінниця, вул. Гоголя, буд. 1

#### Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

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.

В Банку застосовується дворівнева структура управління.

Органами управління Банку є:

Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори акціонерів);

Виконавчий орган – Правління Банку (далі – Правління).

Колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та в межах компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління є Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада).

#### Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Станом на кінець дня 31.12.2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» має достатній запас ліквідності понад 66,7% від пасивів, для своєчасного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами.

Зобов'язання Банку характеризуються наявністю концентрацій. Ризик концентрацій в зобов'язаннях Банк знижує шляхом вкладання коштів в високоліквідні активи (Депозитні сертифікати Національного банку України, ОВДП).

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання.

До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком.

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк управляє ризиком ліквідності шляхом встановлення лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК», яка визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

#### Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРИСТАЛБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2025 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.

Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.

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.

Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж 2025 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 проектів.

#### Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишаються співробітники Банку та їх інтелектуальний капітал. Облікова чисельність працівників Банку станом на кінець дня 31.12.2025 р. склала 309 осіб. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту (89% від загальної чисельності). За гендерною структурою серед працівників АТ «КРИСТАЛБАНК» переважають жінки, які становлять 73% від загальної чисельності працівників.

Банк проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

Керівництво Банку має як якісний діагноз, так і обґрунтований прогноз розвитку ситуації щодо кадрової політики і має у своєму розпорядженні засоби для впливу на неї. Кадрова служба Банку володіє не тільки засобами діагностики персоналу, але і прогнозування кадрової ситуації на середньостроковий і довгостроковий періоди.

Основними цілями кадрової політики є:

- своєчасне забезпечення Банку персоналом необхідної якості й у достатній кількості;
- забезпечення умов реалізації передбачених трудовим законодавством прав і обов'язків співробітників;
- раціональне використання трудового потенціалу;
- формування і підтримання ефективної роботи трудового колективу.

Формування кадрового резерву в АТ «КРИСТАЛБАНК» є реальною основою для планомірної підготовки і попередньої перевірки готовності майбутніх керівників, дає змогу забезпечити регулярність процесу добору кандидатів на керівні посади, скоротити період їх адаптації на цих посадах після призначення.

Підготовка резерву - посадовий обов'язок кожного керівника структурного та відокремленого підрозділу, що характеризує його ставлення до дорученої справи. Банк всебічно сприяє якнайшвидшій адаптації новообраних або новопризначених Керівників, Впливових та Ключових осіб, а також підтримує розвиток їх професійних та кваліфікаційних компетенцій.

Навчання персоналу – це вид діяльності, який спрямований на розвиток та підтримку основних компетенцій персоналу Банку з метою забезпечення ефективної діяльності Банку в рамках затвердженої стратегії розвитку, а також дотримання вимог стосовно відповідності банківських працівників вимогам кваліфікаційних характеристик професії.

Мета навчання персоналу – забезпечення відповідності знань, вмінь та професійних навичок персоналу Банку вимогам до їх кваліфікації, що, в свою чергу, сприяє якісному виконанню працівниками Банку своїх функціональних обов'язків, вмінню працювати якісно, без порушень трудової дисципліни, здатності самостійно приймати рішення в сфері своєї компетенції та підвищенню мотивації працівників.

Підрозділ кадрового менеджменту відповідає за планування, організацію та контроль процесу навчання персоналу, його ефективність.

Перспективне планування заходів з навчання персоналу відбувається щорічно в період підготовки консолідованого бюджету Банку на наступний рік, згідно процедур, прийнятих в Банку.

На основі стратегічних планів розвитку Банку керівники структурних підрозділів Банку визначають основні напрямки навчання персоналу на наступний рік (в тому числі пріоритетні цільові групи, види і форми навчання).

#### **Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати**

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

Основними завданнями та політика щодо управління фінансовими ризиками є:

- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту (тобто допустимого рівня ризику за видами ризиків, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану) та інших встановлених лімітів і обмежень;
- забезпечення фінансової стійкості Банку та його розвитку в рамках Стратегії розвитку;
- мінімізація можливих фінансових втрат від впливу ризиків, що приймаються Банком в рамках встановленого апетиту до ризику;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику і прибутковості Банку;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових умов;
- підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Банку;
- підвищення рівня довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками.

##### **Вразливість до ризику ліквідності**

Банку притаманний ризик ліквідності.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

##### **Вразливість до кредитного ризику**

Банк вразливий до кредитного ризику.

Банк проводить виважену кредитну політику. При схваленні кредитних заявок банк віддає перевагу клієнтам з відмінним фінансовим станом та з наявністю ліквідного забезпечення. Додатково кредитний

ризик хеджується страхуванням заставного майна. Банк використовує наступні процедури щодо виявлення, вимірювання, звітування, моніторингу, контролю та пом'якшення кредитного ризику:

- оцінка фінансового стану боржників/ групи пов'язаних контрагентів/ групи контрагентів під спільним контролем, класифікація активів і позабалансових зобов'язань на щомісячній основі по Банку;
- створення резервів;
- аналіз кредитного портфелю Банку, підготовка аналітичних звітів для керівництва. Моніторинг ризиків концентрації щодо великих позичальників, щодо пов'язаних із Банком осіб;
- стрес-тестування кредитного портфелю;
- перегляд кредитів;
- страхування.

#### Вразливість до інших ризиків

Банку притаманний процентний ризик банківської книги.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк для оцінки та управління процентним ризиком банківської книги використовує такі інструменти:

- GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу Банку;
- метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу
- управління процентною маржею;
- встановлення процентних ставок та супутніх умов та своєчасна їх зміна;
- оптимізація структури процентних активів та пасивів за строками;
- застосування граничних значень внутрішніх показників процентного ризику, показників GAP, додаткових показників прибутковості, їх моніторинг та дотримання;
- застосування фіксованих процентних ставок;

#### Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

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.

#### Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Основним ресурсом АТ «КРИСТАЛБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. Станом на 31.12.2025 року статутний капітал АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 421 097,3 тис. грн., який поділено на 20 052 250 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 21 гривень кожна. Статутний капітал Банку сформований відповідно до вимог законодавства України.

Банк розкриває та оприлюднює інформацію щодо відносин з акціонерами та пов'язаними з Банком особами в порядку визначеному чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків та Національного банку України, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку. При управлінні цими взаємовідносинами Банк керується та неухильно дотримується норм та вимог: - чинного законодавства; - Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК"; - Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку; - Порядку здійснення операцій із пов'язаними з АТ «КРИСТАЛБАНК» особами, затвердженого Наглядовою радою.

Інформація про капітал Банку

*Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)*

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт)	Прості акції	Усього
Залишок на 31 грудня 2024	20 052,2	20 052,2	421 097
Залишок на 31 грудня 2025	20 052,2	20 052,2	421 097

Кількість випущених і оплачених акцій станом на 31 грудня 2025 р. - 20 052 250 штук.  
Номінальна вартість однієї акції – 21 грн.

*Акціонери Банку*

Перелік Акціонерів	Відсоток участі у статутному капіталі товариства (%)
--------------------	--

Ленінг М.Г.	50,000000
Гребінська О.В.	25,000002
Гребінський Л.А.	24,999997

*Власний капітал*

Назва статті	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Статутний капітал	421 097	421 097
Резервні та інші фонди банку	15 771	15 273
Резерви переоцінки	454	6 621
Нерозподілений прибуток	20 682	11 233
Прибуток поточного року	(36 040)	9 946
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>421 964</b>	<b>464 170</b>

Станом на кінець дня 31.12.2025 року Банк є достатньо капіталізованим.

**Розкриття інформації про фінансові інвестиції**

Відповідно до стратегії Банку фінансові інвестиції здійснюються в високоліквідні активи (ОВДП).

**Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання**

У Банку є обґрунтовані підстави вважати про відсутність ризиків і невизначеності щодо здатності банку продовжити свою діяльність з огляду на наступне: станом на 01.01.2026 року банк має достатній рівень ліквідності та капіталу для виконання всіх нормативних вимог.

Банк умовах військового стану продовжує надавати банківські послуги та збільшувати клієнтську базу. ІТ системи банку працюють в штатному режимі та захищені від форс-мажорних обставин.

В найближчі роки банк планує зосередитись на наступних основних напрямках:

- впровадження сервісів відділеного доступу клієнтів до банківських послуг та покращення ІТ інфраструктури. Зокрема:
- впровадження нового клієнт-банку для ФО з сервісами ідентифікації клієнта в режимі он-лайн та відкриття рахунків без фізичного відвідування банку;
- вдосконалення системи "Клієнт-Банк" для ЮО та ФОП ;
- активізація роботи мережі ПТКС;
- перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Wed-застосунок B2ng;
- вдосконалення центру обробки даних банку;
- розвиток мережі торгових ПОС-терміналів;
- модернізація мережі банкоматів;
- розвиток програм факторингу та фінансового лізингу;
- розвиток мережі відділень.

Планується в 2026-2028р. Завершити технологічний прорив в роботі Банку шляхом реалізації низки проектів з цифрової трансформації. Зокрема:

- впровадження з 2026р. нового мобільного банку для ФО та ФОП з сервісами:
- ідентифікація клієнта в режимі он-лайн;
- відкриття рахунків без фізичного відвідування Банку;
- обмін валют, відкриття депозитів та дебетних карток.
- впровадження більш досконалої системи електронного документообігу та електронного архіву, автоматизація ключових бізнес-процесів;
- встановлення в 2026р. API-шини для ОДБ Банку;
- вдосконалення контакт-центру Банку для додаткового контролю верифікації клієнтів;
- вдосконалення системи моніторингу Банку в т.ч. шляхом запровадження додаткового ПЗ;
- перехід користувачів на роботу з АБС Б2 через Wed-застосунок B2ng;
- впровадження з 2026р. OpenBanking;
- впровадження CRM системи;

- впровадження системи скорінгу.

Це дозволить клієнтам (ФО, ФОП, ЮО):

- дистанційно, із застосуванням ЕЦП та КЕП, відкривати рахунки, купувати та користуватися продуктами Банку (у т.ч. депозитами, платіжними пластиковими, віртуальними та токенизованими картками, обміном валют, платежами в нац. та ін. валюті, у т.ч. миттєвими платежами СЕП, зарплатними проектами, корпоративними картками та інш.), без фізичного відвідування відділень Банку та не зважаючи на його регіональну присутність;
- користуватися державними та соціальними програмами (єВідновлення, єОселя, Національний кешбек, ПФУ, МСП та інш.);
- швидко отримувати продукти та послуги Банку (у т.ч. відкриття поточних рахунків, банківські гарантії, кредити тощо) разом із підписаними КЕП документами (в офлайн та в онлайн) завдяки автоматизованим бізнес-процесам Банку;
- ділитися персональною інформацією (баланс, історія транзакцій), з іншими постачальниками фінансових сервісів, швидко та безпечно оплачувати різні товари та послуги, користуватися єдиним мобільним додатком для керування сімейним бюджетом, який об'єднує дані з усіх банківських рахунків Клієнта.

Це дозволить Банку:

- суттєво оптимізувати ключові бізнес-процеси та час прийняття рішень з максимально швидкою доставкою продукту клієнтам;
- мінімізувати ризики, забезпечивши якісний та миттєвий обмін даними між головними системами шляхом їх інтеграції з ОДБ та з системами дистанційного обслуговування;
- забезпечити безперервність роботи Банку, у т.ч. при можливих негативних сценаріях роботи банківського ринку.

#### Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення

13 березня 2025р. у Києві відбулася знакова подія - урочиста церемонія нагородження найкращих представників фінансового сектору України - «Головна фінансова премія року 2025», яку організувала Асоціація Українських Банків. КРИСТАЛБАНК визнано лідером у номінаціях: «Банк якому довіряють українці» та «Розвиток еквайрингової мережі».

Українське рейтингове агентство IBI-Rating у березні 2025р.повідомило про збереження довгострокового кредитного рейтингу АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaAAA , прогноз "у розвитку" та підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 ( відмінна надійність ).

У квітні 2025р. АТ «КРИСТАЛБАНК» підписав договір про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва щодо участі у Державній програмі «Доступний Факторинг».

Українське рейтингове агентство IBI-Rating у червні 2025р. повідомило про збереження довгострокового кредитного рейтингу АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaAAA, прогноз "у розвитку" та підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність).

У липні 2025р. АТ «КРИСТАЛБАНК» отримав подяку від Національного банку України за підтримку освітніх ініціатив з фінансової грамотності для дітей та молоді.

Українське рейтингове агентство IBI-Rating у серпні 2025р. повідомило про збереження довгострокового кредитного рейтингу АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaAAA, прогноз "у розвитку" та підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність).

АТ «КРИСТАЛБАНК» та Фонд енергоефективності у жовтві 2025р. розпочали співпрацю, яка відкриває нові можливості для учасників державної програми «Енергодім».

Українське рейтингове агентство IBI-Rating у грудні 2025р. повідомило про збереження довгострокового кредитного рейтингу АТ "КРИСТАЛБАНК" на рівні uaAAA, прогноз "у розвитку" та підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів на рівні 5 (відмінна надійність).

02 грудня 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» отримав престижну нагороду «Лідерство у документарних операціях» на XVII Всеукраїнському конкурсі «Банк Року-2025», організованому International Financial Club BANKIR. Для банку це не лише визнання експертної спроможності, а й підтвердження лідерських позицій на одному з найдинамічніших сегментів ринку — документарних операцій і банківських гарантій.

#### Розкриття інформації про корпоративне управління

#### Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Чинна редакція Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК", затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів 25.01.2024 року (протокол №1), розміщена на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/control/download/17/?f=pdf&noattach=true>

**Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)**

Корпоративне управління Банку ґрунтується на принципах власного Кодексу корпоративного управління, який розміщено на офіційному сайті Банку, ознайомитись з яким можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/control/download/17/?f=pdf&noattach=true>

**Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління Банку базується на основі міжнародної практики принципів корпоративного управління, відображених, зокрема в Принципах корпоративного управління Організації економічного співробітництва і розвитку, Принципах корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду, в об'ємі, що не суперечить законодавству України.

**Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень**

Банк неухильно дотримується Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "КРИСТАЛБАНК".

**Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності**

Банком створено комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів:

- усебічності та комплексності;
- ефективності;
- адекватності;
- обачності;
- ризик-орієнтованості;
- інтегрованості;
- завчасності;
- незалежності;
- безперервності;
- конфіденційності.

Сукупність організаційної структури Банку, процедури, заходи з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім документам Банку.

Система внутрішнього контролю та система управління ризиками ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/ Правління/ Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Розподіл обов'язків базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія захисту – 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;
- друга лінія захисту – 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;

- третя лінія захисту – 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 НБУ від 10 травня 2016 року № 311 (зі змінами).

В своїй діяльності Банк керується виключно чинним законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, Статутом, Принципами (кодексом) корпоративного управління, Політиками та положеннями з управління ризиками, Положенням про організацію системи внутрішнього контролю, Положеннями про проведення аудиторських перевірок та іншими внутрішніми документами Банку.

#### **Розкриття інформації про права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги**

Права акціонерів закріплені нормами Статуту АТ "КРИСТАЛБАНК" та визначені в межах чинного законодавства України.

#### **Розкриття інформації про вищий орган управління**

##### **Назва та склад вищого органу управління**

Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку. До складу Вищого органу управління входять акціонери - власники 100% статутного капіталу Банку, а саме:

- Ленінг Марина Густавівна, що володіє 50% статутного капіталу;
- Гребінська Оксана Володимирівна, що володіє 25,000002% статутного капіталу;
- Гребінський Леонід Андрійович, що володіє 24,999997% статутного капіталу.

##### **Повноваження вищого органу управління**

Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.

Загальні збори можуть вирішувати питання, вирішення яких віднесено законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Повноваження Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» встановлені Статутом Банку та законодавством України.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань, віднесених законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства, зокрема:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій або в інший спосіб набутих акцій;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про зміну структури управління;
- прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
- прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом та способу їх виплати;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання членів лічильної комісії;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- обрання членів комісії з припинення Банку;
- затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

До компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

Затвердження річного звіту Банку (звіту за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року), який також є річною інформацією емітента в розумінні статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

#### **Функціонування вищого органу управління**

Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством, Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів.

**Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік**

Банк розкриває та оприлюднює інформацію про осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі в Банку (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) в порядку визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами регуляторних органів, зокрема, але не виключно, шляхом оприлюднення зазначеної інформації на офіційному сайті Банку, ознайомитись з якою можна за посиланням: <https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/struktura-vlasnosti-banku>

Власники істотної участі Банку відповідають всім встановленим законодавством вимогам. Впродовж звітного періоду змін у переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі АТ "КРИСТАЛБАНК" (в тому числі осіб, що здійснюють контроль) не відбувалось.

**Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу**

**Назва та склад наглядового органу**

Колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та в межах компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління є Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада).

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

Впродовж звітного періоду, склад Наглядової ради був незмінним.

Станом 31.12.2025 року Наглядова рада Банку здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, трое з яких є незалежними членами Наглядової ради, а саме:

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

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

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

**Повноваження наглядового органу**

Повноваження Наглядової ради встановлені Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами чинними на території України.

Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, в тому числі забезпечує функціонування та контролює впровадження ефективних систем управління ризиками та системи внутрішнього контролю, корпоративних цінностей.

Наглядова рада несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада є суб'єктом системи управління ризиками та є відповідальною за загальне управління ризиками й забезпечує контроль за виконанням делегованих нею функцій. Наглядова рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) й забезпечує незалежність цих підрозділів.

Наглядова рада Банку має право виконувати функції з управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю Банку, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Взаємодія між Наглядовою радою, Правлінням та підрозділами контролю Банку, здійснюється у порядку визначеному внутрішньобанківськими документами, зокрема, але не виключно, з питань корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю та аудиту, внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу.

**Розмір винагороди за рік членів наглядового органу**

Положення про винагороду визначає основні принципи та політику АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо визначення винагороди членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Наглядова рада, Рада), встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Ради, порядок компенсації витрат у період виконання ними функціональних обов'язків.

Члени Наглядової ради мають право на оплату за виконання своїх повноважень у вигляді фіксованої та змінної винагород та на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням ними своїх функцій відповідно до умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що затверджуються Загальними зборами (далі – Договори).

Фіксована винагорода Голови/ члена Наглядової ради, який є штатним працівником Банку, включає основну заробітну плату (посадовий оклад) встановлений у трудовому договорі (контракті) або у цивільно-правовому договорі, укладеному відповідно до вимог законодавства України та компоненти додаткової заробітної плати і компенсаційних виплат, а саме: доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України (зокрема, але не виключно: індексація заробітної плати, оплата щорічних та додаткових відпусток, компенсація за невикористану відпустку, фіксована надбавка за виконання додаткових функціональних обов'язків, оплата тимчасової непрацездатності за рахунок коштів Банку та фондів державного соціального страхування, допомоги

по вагітності та пологам, виплата за роботу у вихідні та святкові дні, матеріальна допомога працівникам - військовослужбовцям, які знаходяться у лавах ЗСУ, оплата праці за час перебування у відрадженому (крім відшкодування витрат у зв'язку з відрадженням: добових, вартості проїзду, витрат на наймання житлового приміщення)).

Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» приймають рішення про розмір фіксованої винагороди членам Ради, з урахування створення відповідної мотивації у членів Ради щодо сприяння ними досягнення Банком поставлених стратегічних цілей, напрямків діяльності та сталого розвитку, визначених Загальними зборами акціонерів. Розмір фіксованої винагороди члена Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з ним.

Підходи до встановлення змінної винагороди членів Наглядової ради ґрунтуються виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

Критеріями визначення розміру змінної винагороди членам Наглядової ради є:

- відповідність бізнес стратегії довгостроковим цілям Банку його інтересам та цінностям;
- сприяння ефективному управлінню ризиками, в частині уникнення прийняття надмірних ризиків;
- оцінка ефективності Наглядової ради Банку, як колегіального органу;
- оцінка відповідності Голови/ члена Наглядової ради кваліфікаційним вимогам.

Оцінка досягнення критеріїв, вищезазначених критеріїв здійснюється шляхом розгляду Загальними зборами акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» звіту про діяльність Наглядової ради Банку за звітний (річний) період, звіту про винагороду членів Наглядової ради та прийняття рішення за наслідками такого розгляду.

Загальні збори за результатами розгляду звітів Наглядової ради, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди членам Наглядової ради Банку, розмір якої визначається індивідуально для Голови та кожного члена Ради Банку. Для членів Ради Банку, з якими укладені трудові договори (контракти), така винагорода є премією та відноситься до фонду додаткової заробітної плати Банку.

Так, керуючись вищезазначеними порядками та регуляторними нормами виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2025 році здійснювалась відповідно до умов укладених з членами Ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2025 року (Протокол №1).

Узагальнений розмір фіксованої винагороди нарахованої Банком членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за результатами 2025 звітного фінансового року становив 42 510, 6 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), який, у тому числі, включає оплату щорічних відпусток та матеріальну допомогу за сімейними обставинами.

Виплата винагороди здійснювалась в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2025 року (Протокол №1), в строки, в порядку та на умовах які відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, умовам Договорів. Змінна винагорода у грошовій формі (премія) Голові та членам Наглядової ради Банку впродовж 2025 року не встановлювалась та не виплачувалась.

#### Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

На виконання рекомендацій та судження Національного банку щодо обов'язкового створення комітетів наглядових рад банків, у січні 2025 року Наглядовою радою було утворено 2 (два) постійно діючих комітети, які здійснювали попередній розгляд делегованих їм питань у межах компетенції Наглядової ради та їх підготовку до розгляду Наглядовою радою на засіданнях. Зокрема, було утворено<sup>1</sup>:

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

#### Аудиторський комітет:

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

ПІБ

Посада

Голова/ члени  
Комітету

Дідовець Владислав Валентинович	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Гребінська Оксана Володимирівна	Член Наглядової ради	Член Комітету
Дмитренко Наталія Олександрівна	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітного періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

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

Аудиторським комітетом у 2025 році було проведено 8 засідань, на яких розглянуто 21 питання. Зокрема, Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

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

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

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

Засідання аудиторського комітету у 2025 році

ПІБ	Присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участь у голосуванні)
Голова комітету Дідовець В.В.	8	100
Член комітету Гребінська О.В.	8	100
Член комітету Дмитренко Н.О.	7	88
Член комітету Долінський Л.Б.	8	100

середній показник участі становить 97%

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

#### Комітет з питань призначень та винагород:

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

ПІБ	Посада	Голова/ члени Комітету
Дмитренко Наталія Олександрівна		

Копилов Вадим Анатолійович	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Дідовець Владислав Валентинович	Голова Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітного періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

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

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

- кандидатів на посади членів Правління та керівників підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, у тому числі надані пропозиції Наглядовій раді Банку щодо істотних умов договорів та контрактів до укладання із зазначеними особами;
- винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді;
- внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації, які були доопрацьовані враховуючи рекомендації надані Національним банком України за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю;
- внутрішньобанківського порядку проведення перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, корпоративного секретаря, Відповідального працівника АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України;
- перегляду Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «КРИСТАЛБАНК» та Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про ефективність діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік та Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

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

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

**Засідання Комітету з питань призначень та винагород у 2025 році**

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

середній показник участі становить 98%

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

#### Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

*Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».*

Наглядова рада Банку надає Комітету повноваження здійснювати усі необхідні дії, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.

Комітет має повноваження вимагати надання та отримувати будь-яку потрібну йому інформацію від Правління Банку, будь-яких колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку.

Члени Комітету мають необмежений доступ до будь-якої інформації про бухгалтерський облік Банку (уключаючи первинні облікові документи), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

У разі надання члену Комітету інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.

Працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету усю інформацію, що вимагається, та у інші способи надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.

Від Правління та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації або консультацій членам Комітету з питань, що належать до їх професійної компетенції.

Комітет має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.

Комітет має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу зовнішніх спеціалістів, у тому числі, щодо міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

*Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород.*

Наглядова рада Банку надає Комітету повноваження здійснювати усі необхідні дії, які Комітет вважатиме за потрібне проводити для виконання своїх обов'язків.

Комітет має повноваження отримувати будь-яку інформацію від Правління Банку, колегіальних органів, підрозділів або працівників Банку, з питань, віднесених до його функцій.

У разі надання члену Комітету інформації з обмеженим доступом така особа зобов'язана забезпечити дотримання режиму користування та розкриття такої інформації, встановленого законодавством України.

Працівники Банку зобов'язані вчасно надавати Комітету усю інформацію, що вимагається, та надавати усебічну підтримку Комітету у його діяльності.

Від Правління, підрозділів контролю та посадових осіб Банку може вимагатися підготовка письмових звітів (пояснень) або участь у засіданнях Комітету з метою надання інформації або консультацій членам Комітету з питань, що належать до їх професійної компетенції.

Комітет має право запросити керівника підрозділу контролю, Голову або членів Правління Банку та посадових осіб Банку для розгляду на засіданні Комітету (уключаючи закриті засідання) питань, віднесених до його повноважень.

Комітет має право отримувати незалежні консультації та допомогу з питань, що належать до його компетенції, включаючи, без будь-яких обмежень, консультації та допомогу незалежних експертів.

#### Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

##### Назва та склад виконавчого органу

Персональний склад Правління станом на кінець 2025 року був наступним:

Голова Правління - Гребінський Леонід Андрійович.

Члени Правління: Казаков Євген Олександрович,

Сухомлинов Олександр Миколайович\*,

Широбокова Світлана Володимирівна,

Симоненко Людмила Миколаївна,

Лазаренко Олексій Павлович.

*\*Член Правління Сухомлинов О.М. згідно Наказу № 609-ос від 12.12.2022 року тимчасово увільнений від роботи на час проходження військової служби за призовом осіб офіцерського складу зі збереженням місця роботи та посади.*

##### Повноваження виконавчого органу

Правління забезпечує виконання завдань та рішень Наглядової ради щодо реалізації, впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Правління для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує такі функції:

- забезпечує розроблення та затверджує (погоджує) внутрішні документи Банку в межах повноважень та згідно з вимогами встановленими законодавством та нормативноправовими актами Національного банку України;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- затверджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- забезпечує адміністративну підтримку виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, затверджує розпорядчі документи Банку для реалізації рішень Наглядової ради).

Правління Банку інформує Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку (якщо такі порушення належать до визначеної чинним законодавством України компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Правління має право виконувати інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та Статуту.

Правління забезпечує виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

- поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;
- розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;
- забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;
- забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених: • Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку; • підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); • підрозділом внутрішнього аудиту; • зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність.

Правління має право делегувати свої функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю постійно діючим робочим органам (комітетам, комісіям, групам тощо) Правління з метою підготовки пропозицій для прийняття Правлінням своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Правління забезпечує контроль за виконанням делегованих ним функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

Правління для реалізації своїх завдань щодо належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу забезпечує не рідше одного разу на квартал розгляд таких питань у сфері ПВК/ФТ:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у Банку;
- змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);
- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;
- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду. Правління має право виконувати інші функції щодо належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, які не суперечать вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів регуляторних органів, та Статуту Банку.

#### **Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу**

Порядок оплати праці та матеріального заохочення Голови та членів Правління Банку визначається законодавством України, Статутом та внутрішньобанківським Положенням про винагороду членів Правління та окремих працівників Фіксована частина заробітної плати членів Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової ради Банку шляхом визначення посадового окладу та укладанням контракту з членом Правління Банку відповідно до вимог законодавства України.

Політика Банку стосовно строку дії контрактів з членами Правління визначається Статутом Банку, членам Правління при звільненні здійснюються виплати передбачені законодавством про працю України, додаткові виплати можуть бути здійснені за окремим рішенням Наглядової ради. Змінна частина винагороди членів Правління Банку у вигляді доплат, надбавок та премій встановлюється та виплачується на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку.

Зазначені види змінної частини винагороди членів Правління можуть встановлюватися на період, який зазначається в рішенні Наглядової ради Банку. За даними Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2025 рік сума виплаченої винагороди становить 37 299 тис. грн.

#### **Зміни у складі виконавчого органу за рік**

У складі Правління Банку впродовж 2025 року відбувалися наступні зміни:

- припинення повноважень члена Правління, Заступника Голови Правління Воротнікова Віталія Павловича (рішення Наглядової ради Банку від 09.06.2025 №27).
- припинення повноважень члена Правління, Заступника Голови Правління Жабської Ірини Миколаївни (рішення Наглядової ради Банку від 31.07.2025 №33).
- призначення (обрання) членом Правління, Заступника Голови Правління Скрипку Костянтина Вікторовича (рішення Наглядової ради Банку від 31.07.2025 №33) на період тимчасової відсутності Заступника Голови Правління, члена Правління Сухомлинова Олександра Миколайовича (у зв'язку із проходженням ним військової служби, на період мобілізації).
- припинення повноважень члена Правління, Заступника Голови Правління Скрипки Костянтина Вікторовича (рішення Наглядової ради Банку від 13.10.2025 №43).
- призначення (обрання) членом Правління Лазаренка Олексія Павловича (рішення Наглядової ради Банку від 11.11.2025 року №47).

#### **Назви та склади комітетів виконавчого органу**

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

Голова КУАП - Скобін В'ячеслав Федорович, Заступник Голови КУАП - Губіна Ірина Валеріївна, члени КУАП:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Симоненко Людмила Миколаївна,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Коломієць Олена Андріївна,
- Казаков Євген Олександрович.

КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ(КК).

Голова КК – Гребець Світлана Олександрівна, Заступник Голови КК - Казаков Євген Олександрович, члени КК:

- Гребінський Леонід Андрійович,
- Лазаренко Олексій Павлович,
- Кривенко Володимир Васильович,
- Загрійчук Сергій Степанович,
- Коломієць Олена Анатоліївна,

#### Повноваження комітетів виконавчого органу

Основними повноваженнями КУАП є визначення політики Банку з управління активами та пасивами, спрямованої на забезпечення ліквідності та платоспроможності і, одночасно, досягнення прийняттого 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.

Основними повноваженнями КК є :

- вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги за операціями Банку, факторингу, інших правочинів при наданні Банком банківських, інших фінансових послуг та здійснення інших видів діяльності, передбачених статутом за активними операціями, в межах ліміту, погодження проєктів типових форм договорів, змін в існуючі типові форми договорів, що стосуються здійснення Банком активних операцій (в тому числі внесення змін та доповнень до діючих умов обслуговування, договорів забезпечення виконання зобов'язань перед Банком тощо);
- визначення способів/шляхів врегулювання простроченої заборгованості, за активними операціями Банку на суму, в межах лімітів;
- проведення кредитних операцій з пов'язаними особами відповідно до наданих йому повноважень, у межах та в порядку відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту Банку;
- визначення основних умов здійснення інвестиційних операцій;
- затвердження класифікації активних банківських операцій та розрахунку розміру кредитного ризику згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та відповідних внутрішніх документів Банку;
- затвердження розрахунку розміру резервів під зменшення корисності за активними операціями відповідно до МСФЗ та відповідних внутрішніх документів Банку;
- прямування грошових коштів, отриманих Банком в якості страхової виплати при настанні страхового випадку, на погашення кредитної заборгованості, відновлення заставного майна тощо;
- затвердження класифікації емітентів цінних паперів (подібних фінансових інструментів), та відповідно формування резервів під активи у вигляді цінних паперів (подібних фінансових інструментів);
- затвердження суджень Банку за Кредитними операціями.

#### Функціонування комітетів виконавчого органу

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ АТ «КРИСТАЛБАНК» (КУАП).

КУАП формується в складі не менше 5 (п'яти) членів. Склад КУАП затверджується рішенням Правління Банку. Комітет очолює Голова КУАП. У випадку відсутності Голови (відпустка, відрадження, тимчасова непрацездатність тощо), його функції виконує Заступник Голови КУАП.

До складу КУАП в обов'язковому порядку входять:

- Голова Правління Банку;

- Заступник (заступники) Голови Правління Банку; Керівники/ працівники бізнес-підрозділів за напрямками;
- Керівник підрозділу ризик-менеджменту;
- Керівник Казначейства;
- Керівник фінансово-бюджетного підрозділу.

Засідання КУАП проводиться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць.

Засідання КК всіх рівнів проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. При цьому час проведення засідання КК визначається в залежності від потреб Банку та за ініціативою підрозділів Банку. У засіданні КК беруть участь члени КК – з правом голосу, секретар КК – без права голосу, доповідач, якщо він не є членом КК, – без права голосу, додатково та постійно запрошені особи - без права голосу. Члени КК з правом голосу можуть голосувати тільки «за» або «проти».

#### **Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління**

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.

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

#### **Розкриття іншої інформації, що мала суттєвий вплив на стан корпоративного управління суб'єкта господарювання, що звітує**

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року також надавало наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01 січня 2025 року;
- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01 січня 2026 року (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено).

## 101608 – Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) ▲

### Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

#### Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери!

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Слава Україні!**

**Голова Наглядової ради**

**Вадим КОПИЛОВ**

### Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні, Голова та члени Наглядової ради, Акціонери, Клієнти та Партнери!

2025 рік став для КРИСТАЛБАНКу роком клієнтоорієнтованих рішень. Попри складні умови, ми продовжували нарощувати клієнтський бізнес, підтримуючи стійкість фінансової системи країни та зміцнюючи економічну стабільність. З початком війни Банк адаптує свою стратегію та процеси до пріоритетів клієнтів та держави. АТ «КРИСТАЛБАНК» залишається надійним партнером, забезпечуючи безперервну роботу банківських сервісів.

У 2025 році ми продовжували підтримувати державні ініціативи з енергонезалежності, розширювали програми кредитування для бізнесу та громадян. Банк приєднався до Програми «Енергодім», яку реалізує Фонд енергоефективності. Участь у Програмі «Енергодім» дозволить нам підтримати українців на шляху до більш енергоефективного, комфортного та безпечного житла. Для Банку це не лише партнерство, а й інвестиція у сталий розвиток країни. У квітні 2025 року Банк став учасником державної програми «Доступний факторинг», впроваджуючи тим самим новий фінансовий інструмент для спрощення доступу мікро, малого та середнього бізнесу до банківського фінансування. Програма спрямована на здешевлення вартості факторингового фінансування з метою підтримки українських виробників товару будь-якої продукції, послуг, які виготовлені або надаються українським виробником, що є важливим для сталого розвитку економіки України.

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. Зростання обсягу депозитів фізичних осіб на понад 30% протягом року є переконливим свідченням довіри клієнтів до Банку.

У воєнних умовах важливий маркер відновлення ділової активності — це банківські гарантії. Вони стають ключовим інструментом для бізнесу. Саме на цьому тлі КРИСТАЛБАНК продемонстрував рекордний результат: за 2025 рік обсяг портфеля гарантій зріс більше ніж у три рази. Це дозволило Банку вийти у лідери в наданні документарних послуг та отримати високу галузеву нагороду «Лідерство у документарних операціях» на XVII Всеукраїнському конкурсі «Банк Року-2025», організованому International Financial Club BANKIR. Для Банку це не лише визнання експертної спроможності, а й підтвердження лідерських позицій на одному з найдинамічніших сегментів ринку — документарних операцій і банківських гарантій.

Однак наша стратегія не лише про зростання – це також про фінансову стійкість, гнучкість та відповідальність. Ми приділяємо значну увагу посиленню системи управління ризиками, адаптуючи фінансові моделі до швидко змінюваного середовища. Стійкість Банку дозволяє нам інвестувати у розвиток: цифровізацію сервісів, безбар'єрність та впровадження інноваційних рішень для клієнтів.

Впродовж всього року нормативи ліквідності виконувались Банком із суттєвим запасом, Банк дотримувався всіх пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема станом на кінець звітного періоду норматив адекватності регулятивного капіталу становив 22,86% 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.

У 2026 році ми сфокусуємося на подальшому покращенні клієнтського досвіду – як у фізичних відділеннях, так і в цифрових каналах. Це означає персоналізовані фінансові продукти, ефективні та швидкі процеси, а також розширення можливостей для бізнесу. Ми розуміємо, що довіра клієнтів – це один з ключових капіталів Банку, і саме ця довіра дозволяє нам рухатися вперед.

**Дякую Клієнтам, Партнерам та співробітникам Банку за довіру, надану нам у 2025 році.**

**Правління Банку повністю віддано подальшому зміцненню плідної співпраці.**

**Ми віримо у силу командної роботи.**

**Співпраця, взаємоповага та підтримка допоможуть нам досягати більшого та ефективно вирішувати виклики. Разом ми будемо міцний банк.**

**Голова Правління АТ «КРИСТАЛБАНК»**

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

#### **Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи**

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ «КРИСТАЛБАНК» належить до групи банків з приватним капіталом. Ринкова частка Банку протягом останніх років залишається стабільною і станом на 01.01.2026 АТ «КРИСТАЛБАНК» займає 28 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, 26 місце за обсягом коштів клієнтів.

Рейтингове агентство IBI-Rating вчергове підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні «uaAAA» 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; прийнятний рівень проблемної заборгованості у структурі робочих активів;

- поступове зменшення концентрації кредитного та депозитного портфелів за основними контрагентами;
- збереження високого рівня ліквідності та прийнятною збалансованості активів та зобов'язань за строками до погашення, враховуючи вагомні залишки умовно стабільних ресурсів;
- достатні показники ефективності діяльності та довготривала прибуткова діяльність Банку на фоні доброго рівня диверсифікації доходів;
- тривалі військові дії на території України через агресію з боку РФ, а також погіршення умов діяльності та невизначеність щодо перспективи розвитку економіки.

Протягом звітного року АТ «КРИСТАЛБАНК» дотримувався всіх пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України (далі – Національний банк, НБУ).

Національним банком у межах євроінтеграційного курсу України в регулюванні діяльності банків було оновлено вимоги щодо достатності капіталу. Станом на 01.01.2026 року Банк дотримувався всіх трьох впроваджених нормативів достатності капіталу: достатності основного капіталу 1 рівня 22,86% (норматив не менше 5,625%); достатності капіталу 1 рівня 22,86% (норматив не менше 7,5%); достатності регулятивного капіталу 22,86% (норматив не менше 10%). Впродовж звітного періоду регулятивний капітал Банку зменшився (на 17,9%) до 334,8 млн. грн. через збиток, обумовлений непередбачуваними витратами у вигляді сплати штрафу регулятору, зростанням операційних витрат та

значними витратами на реалізацію проектів цифрової трансформації. Статутний капітал та резервні фонди Банку не зазнали змін та складають 421,1 млн. грн. та 15,8 млн. грн. відповідно. 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. Станом на 01.01.2026 фактичні значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становило відповідно 180,96% та 262,19% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), станом на 01.01.2026 становило 157%, що із значним запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. У 2025 році Національний банк встановив мінімальне значення коефіцієнта левериджу (LR), який розраховується як співвідношення капіталу 1 рівня до сукупних активів і позабалансових зобов'язань, із мінімальним значенням 3%. Норматив LR виконувався Банком із суттєвим запасом – станом на 01.01.2026 значення LR дорівнювало 11,13%.

Обсяг високоліквідних активів протягом 2025 року зберігався на високому рівні та станом на 01.01.2026 формували більше половини 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.

Станом на 01.01.2026 загальний обсяг зобов'язань АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 2,45 млрд. грн., приріст на 36,5% у річному вимірі. Основним джерелом зобов'язань залишаються кошти юридичних та фізичних осіб, які на відповідну звітну дату формували 71% та 23% залучених коштів відповідно. Більша частина коштів сформована залишками на поточних рахунках корпоративних клієнтів, обсяг яких збільшився на більше ніж 50% - до 1 388 млн. грн., обсяг строкових коштів теж збільшився на 14% у річному вимірі. У рамках реалізації стратегії щодо зменшення рівня концентрації депозитного портфелю Банк впродовж 2025 року проводив активну політику по залученню депозитів від населення, які за рік зросли на 30% - до 406,8 млн. грн. Завдяки позитивній динаміці залучення депозитів, строковість портфелю зобов'язань залишається на високому рівні, із історично притаманним Банку рівнем концентрації ресурсної бази.

Станом на 01.01.2026 року загальний обсяг активів АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 2,9 млрд. грн., темп зростання у річному вимірі становив 27%. Основну частку активів формують високоліквідні активи (63% загальних активів) та кредитний портфель (27% загальних активів). Близько 84% активів Банком номіновано в національній валюті та близько 75% активів мають кінцеві договірні терміни погашення впродовж одного року. Низький відсоток активів в іноземній валюті є результатом виваженої політики Банку щодо зниження чутливості до валютного ризику. Як і зазначалось, Банк в рамках реалізації стратегічних цілей та диверсифікації доходів, впродовж звітного року суттєво нарощував обсяг позабалансових операцій з клієнтами – станом на 01.01.2026 обсяг наданих клієнтам гарантій становив 1 160,9 млн. грн., що більше ніж втричі перевищує показник попереднього року (356,1 млн. грн. станом на 01.01.2025 року). Таке зростання відображає як ринковий попит, так і стратегічну концентрацію Банку на пріоритетних для держави напрямках.

Протягом 2025 року Банк забезпечив надання гарантій на суму понад 478 млн. грн. у межах контрактів, пов'язаних із:

- відновленням та захистом енергетичних об'єктів;
- функціонуванням газотранспортної системи;
- постачанням обладнання та техніки для військових частин;
- реалізацією проектів у сфері охорони здоров'я;
- виконанням робіт для державних органів та підприємств критичної інфраструктури.

Ці гарантії, безпосередньо спрямовані на підтримку обороноздатності та енергетичної стійкості країни — включно з роботами із фізичного захисту об'єктів енергетики, аварійно-відновлювальними роботами, забезпеченням військових підрозділів та реалізацією інфраструктурних проектів. Фактично кожна друга гривня у цьому портфелі гарантій була пов'язана з виконанням завдань, критично важливих для функціонування держави під час війни

та є суттєвим для сталого розвитку економіки України.

Станом на 01.01.2026 року клієнтський кредитний портфель АТ «КРИСТАЛБАНК» становить 776,3 млн. грн., що на 34% більше ніж на 01.01.2025 року. Кредити корпоративних клієнтів зросли на 38% до 714 млн. грн., що становить майже 92% кредитного портфеля загалом. Кредити фізичним особам зросли на 3% у річному вимірі.

Кошти від бюджету та позабюджетних фондів, а також кредити від міжнародних організацій впродовж звітного періоду не залучались.

Участь у державних програмах кредитування та інвестиційних проектах залишається одним із пріоритетних напрямків, зокрема Банк є учасником державних програм: «Доступні кредити 5-7-9%»,

«Доступний факторинг» та Програми «Енергодім», які розроблені за підтримки Президента та Уряду України та є фінансовими інструментами для спрощення доступу клієнтів до банківського фінансування. Якість робочих активів Банку оцінюється на високому рівні. Частка простроченої заборгованості за кредитами та нарахованими доходами станом на 01.01.2026 становить 4%, а рівень її покриття сформованими резервами склав понад 140%. Загальний обсяг заборгованості, яка класифікується Банком, як третя стадія знецінення становить 43,82 млн. грн., яка на 16,7% зменшилась у річному вимірі.

Банк проводить активну роботу щодо врегулювання заборгованості за непрацюючими активами, у тому числі шляхом реалізації заставного майна та планує і надалі здійснювати дуже виважену політику кредитування, керуючись, насамперед, мінімізацією ризиків щодо активних операцій.

Незважаючи на превалювання коштів на вимогу корпоративних клієнтів у структурі зобов'язань, збалансованість активів та зобов'язань АТ «КРИСТАЛБАНК» станом на 01.01.2026 залишається прийнятною. Цього вдалося досягти за рахунок збільшення обсягу строкових депозитів та розміщення ресурсів у короткострокові високоліквідні активи (у вигляді депозитних сертифікатів НБУ), що свідчить про ефективну політику з керування ліквідністю та сприяє утриманню значень нормативів ліквідності на високому рівні.

На міжбанківському ринку АТ «КРИСТАЛБАНК» продовжує співпрацю з українськими банками, використовуючи торгівельну 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 2025 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 2025 року Банк проводив у значних обсягах (більше 150 млрд. гривень) операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Операції на міжбанківському валютному ринку Банк проводив в межах чинного законодавства (з урахуванням обмежень що діють 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 2025 рік перевищив в еквіваленті 3,2 млрд. гривень.

Банк також проводив і арбітражні операції в рамках діяльності трейдинг-деск. Обсяг торгових операцій (торгова книга) на міжбанківському валютному ринку України за 2025 рік перевищив в еквіваленті 86 млрд. гривень.

За підсумками 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» отримано 703,2 млн. грн. загальних доходів, що на 47% більше ніж за попередній рік, операційний дохід становив 386,1 млн. грн., що на 18% більше ніж результат попереднього року. Структура доходів порівняно з результатом минулого року зазнала суттєвих змін, за рахунок активних заходів щодо збільшення непроцентних доходів - більш ніж половина доходів отримана у вигляді комісійних доходів. Банк наростив обсяг комісійних доходів майже вдвічі (на 98%) до 353,2 млн. грн., результат від торгівельних операцій збільшився на 55% до 60,8 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. Позитивну динаміку зростання торгівельного доходу, забезпечено за рахунок збільшення обсягу торгівельних операцій, у тому числі операцій трейдинг-деск.

Загальний обсяг витрат АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік склав 728,6 млн. грн., що майже на 50% більше ніж за попередній рік. У структурі витрат переважали адміністративні витрати (57%), процентні витрати (17%) та комісійні витрати (26%). Процентні витрати у річному вимірі зросли на 49% - до 123,9 млн. грн., що пов'язано зі збільшенням витрат за операціями із суб'єктами господарювання та фізичними особами (нарощення строкового депозитного портфелю). Комісійні витрати збільшились до 191,35 млн. грн., що пов'язано із збільшенням операцій інтернет-еквайрингу, розширенням взаємодії з міжнародними платіжними системами (вступ до VISA, підвищення статусу в Mastercard) та послуг надання гарантій.

Адміністративні та інші операційні витрати за підсумками 2025 року становлять 417,3 млн. грн., що на третину перевищує показник минулого року. Така динаміка зумовлена передусім фундаментальним цінним тиском; збільшенням видатків на утримання персоналу, на тлі збереження дефіциту кадрів; витрат на автоматизацію низки додаткових контролів згідно вимог законодавства та регулятора; реалізації додаткових заходів із посилення забезпечення безперебійної діяльності та заходів посилення кібербезпеки; витрат на утримання основних засобів.

езважаючи на вжиття Банком активних заходів щодо збільшення обсягів доходів та їх диверсифікацію, а також проведенням заходів з оптимізації витрат, за підсумками 2025 року Банком отримано збиток у розмірі 36 млн. грн., що обумовлено непередбачуваними витратами у вигляді сплати штрафу

регулятору, зростанням операційних витрат та значними витратами на реалізацію проектів цифрової трансформації.

Надалі рівень рентабельності АТ «КРИСТАЛБАНК» буде залежати від багатьох факторів, зокрема від ефективності роботи із залучення нової та утримання наявної клієнтської бази, впровадження конкурентоспроможних банківських продуктів, нарощування якісного кредитно-інвестиційного портфеля тощо. Саме з метою досягнення цих і не тільки цілей впродовж 2025 року Банк продовжував реалізацію проектів з трансформації своєї ІТ інфраструктури, інвестував у технології та безпеку, адаптуючись до нових викликів та розширюючи можливості для клієнтів. Ми рухаємося вперед, впроваджуючи рішення, які роблять банківські послуги простішими, швидшими та доступнішими.

У сучасному цифровому світі дані є стратегічним активом, а їх втрата або компрометація може мати серйозні наслідки як для Банку, так і для його клієнтів. У 2025 році Банк продовжував реалізовувати багаторівневу систему кіберзахисту, що включає фізичну безпеку головного офісу та відділень, захист операційних систем та кібербезпеку цифрових сервісів. Інвестиції у сучасні технології дозволяють Банку ефективно запобігати кібератакам, захищати клієнтські дані та боротися з шахрайством.

Банк використовує багатофакторну автентифікацію, шифрування, моніторинг транзакцій та інші технології, що забезпечують безпеку фінансових операцій. У 2025 році особливу увагу приділено посиленню заходів щодо моніторингу та запобігання кібератакам, забезпечуючи безперервний захист банківської інфраструктури та клієнтів.

Банк активно бере участь у заходах з підвищення фінансової грамотності та цифрової безпеки. У 2025 році Банк став партнером Національного банку України та Держспецзв'язку у межах Всеукраїнської інформаційної кампанії #ШахрайГудбай. Мета кампанії — підвищити обізнаність громадян про кіберзагрози, навчити клієнтів безпечно користуватися онлайн-банкінгом та платіжними картками.

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.

Цифрова трансформація Банку дозволить суттєво підвищити ефективність обслуговування бізнесу, скоротити витрати на адміністрування банківських операцій та пришвидшити доступ до фінансових ресурсів.

У 2025 році Банк продовжив впровадження стратегічно визначених Акціонерами цілей та після отримання у попередньому році статусів принципального члена МПС MasterCard WorldWide та МПС VISA International, Банк розширив співпрацю з міжнародними платіжними системами та успішно пройшов сертифікацію в МПС VISA International за напрямком кеш-еквайрингу, е-сом еквайрингу, торгового еквайрингу, переказу коштів Visa Direct та розпочав обслуговування карток Visa в якості принципального учасника.

Станом на кінець звітного року мережа АТ «КРИСТАЛБАНК» налічує 38 відділень, 14 банкоматів, 89 терміналів самообслуговування. Банк, в рамках стратегії розвитку регіональної мережі, впродовж 2025 року Банк відкрив одне нове відділення. КРИСТАЛБАНК присутній у 24 населених пунктах України.

У 2025 році Банк забезпечував стабільну роботу своєї мережі, надаючи клієнтам доступ до фінансових послуг навіть у нестандартних умовах. Ми продовжуємо інвестувати у стійкість фінансової інфраструктури. Станом на кінець 2025 року більше половини відділень Банку були включені до мережі POWER BANKING. 100% усіх відділень та банкоматів Банку підключено до оптоволоконних та енергонезалежних каналів зв'язку.

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 клієнтам, а також для підтримки та реалізації соціально важливих проектів.

Банк послідовно впроваджує принципи інклюзивності та рівності у всі аспекти своєї діяльності. Протягом року Банк здійснив перегляд клієнтського шляху і додатково облаштував 13 діючих відділень у відповідності до сучасних стандартів простору та безбар'єрності, щоб зробити банківські сервіси доступнішими для всіх груп населення. У рамках цієї роботи оновлювалася фізична доступність відділень, забезпечувався рівний доступ до фінансових послуг, створювалися умови для комфортного працевлаштування ветеранів та людей з інвалідністю. Важливим досягненням року стала зміна ставлення до безбар'єрності серед працівників Банку - до цієї трансформації активно долучалися всі: від керівництва до спеціалістів з обслуговування клієнтів.

Ми прагнемо сталого розвитку – як у бізнесі, так і в суспільстві. Від інклюзивності до екологічної відповідальності – ми робимо реальні кроки, що сприяють зміцненню економіки України та збереженню довкілля.

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

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 по результатам роботи до кінця 2027 року до 40 провідних банків України за обсягом валюти балансу. Забезпечення високо рентабельної роботи впродовж 2028-2029 років, з рівнем рентабельності активів понад 2% та коефіцієнтом рентабельності власного капіталу не менше 15%. Забезпечити до 2027 року технологічність обслуговування клієнтів на рівні провідних банків України.

Також, однією із пріоритетних цілей Банку – є участь у поствоєнній відбудові України, шляхом участі у державних програмах кредитування та реалізації інвестиційних проєктів.

## 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.

**Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу**

2024-01-25

**URL-адреса з текстом кодексу**

<https://crystalbank.com.ua/ua/control/download/17/?f=pdf&noattach=true>

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

**В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 1**

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.

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до акціонерів та стейкхолдерів**

**Права акціонерів**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 2**

Права акціонерів закріплені Статутом Банку, у відповідності до норм чинного законодавства України.

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до загальних зборів акціонерів**

**Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 4**

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

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 5**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 6**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 7**

Участь у Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» приймають керівники Банку, які є власниками акцій Банку та мають право на участь у загальних зборах. Інші посадові особи, можуть приймати участь за запрошенням Акціонерів, при проведенні Загальних зборів 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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 8**

Акціонери Банку можуть отримувати інформацію стосовно питань порядку денного, за зверненням до корпоративного секретаря Банку.

**Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 9**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 10**

Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

**Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 11**

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

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до взаємодії з акціонерами**

**Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 12**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 13**

Відповідальність покладено на Корпоративного секретаря Банку.

#### Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до поглинання

**Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання**

Так

**Надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання**

Так

**Загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 14

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.

#### Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до інших стейкхолдерів

**Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 15

Банк взаємодіє зі стейкхолдерами виключно в порядку визначеному чинним законодавством, Статутом Банку, внутрішньобанківськими документами та на умовах укладених правочинів.

**Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 16

Банк визначає перелік пов'язаних з АТ «КРИСТАЛБАНК» осіб та впливових осіб, в порядку встановленому законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

**Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 17

Банк розкриває інформацію щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами у відповідності та в порядку встановленому чинним законодавством України.

#### Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до наглядової ради

**Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 18

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу наглядових рад інших юридичних осіб.

**Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 19

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

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 20

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 21**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 22**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 23**

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 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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 24**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 25**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 26**

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 добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 27**

Загальні вимоги та порядок перевірки/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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 28**

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

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 29**

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

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 30**

Політика різноманіття, загальні принципи управління різноманіттям та дотримання рівності у Банку визначається та розкривається в Кодексі поведінки (етики) АТ «КРИСТАЛБАНК», затверджений Наглядовою радою Банку

**Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 31**

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

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 32**

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**

Так

**Обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради**

Так

**Незалежність, включаючи незалежність мислення**

Так

**Порядок роботи наглядової ради**

Так

**Питання відповідальності**

Так

**Питання стратегії особи**

Так

**Політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції**

Так

**Питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит**

Так

**Роль комітетів наглядової ради**

Так

**Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 34**

Банк вживає заходів щодо підвищення кваліфікації членів Наглядової ради, враховуючи вимоги регуляторних органів до системи корпоративного управління, необхідність забезпечення стратегічного розвитку, ефективного управління ризиками, а також зміни у законодавстві та банківських технологіях.

**Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів**

Ні

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 35

Загальними зборами акціонерів Банку обрано Головою Наглядової ради - представника акціонера Банку

**Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 36

Комунікація між Головою Наглядової ради та акціонерами відбувається на регулярній основі.

**Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 37

Основні функції Голови Наглядової ради визначені Статутом Банку та деталізовані у Положенні про Наглядову раду Банку.

**Створена посада та призначено корпоративного секретаря**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 38

У Банку створена посада та призначено корпоративного секретаря.

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до комітетів наглядової ради**

**Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 39

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

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

Положення про Комітети розміщені на офіційному сайті Банку, за посиланням:  
<https://crystalbank.com.ua/ua/control/>

**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**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 40

Структура та склад Комітету Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту, відповідають вимогам чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітеті.

**Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради**

Ні

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 41

Враховуючи кількісний склад Наглядової ради Банку, більшість членів Комітету Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту, входять до складу Комітету Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород.

**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**

Так

#### Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 42

Члени Наглядової ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітеті.

**Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 43**

Члени Наглядової ради мають відповідні компетенції для керівництва та участі в Комітеті.

#### **Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до виконавчого органу**

**Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 45**

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

**Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 47**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 48**

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.

#### **Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до винагород**

**Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 56**

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 діяльності особи**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 57**

Банк приймає рішення щодо виплати змінної винагороди членам Правління з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності.

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 58**

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 залежить від показників діяльності Банку.

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до розкриття інформації і прозорості**

**В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 59**

Основні принципи політики Банку щодо розкриття інформації визначені Кодексом корпоративного управління Банку.

**Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 60**

В порядку та в межах повноважень встановлених Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами регуляторних органів

**Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 61**

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

**Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до системи контролю і стандартів етики**

**В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»**

Так

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 62**

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

**Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 63**

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю шляхом:

- затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи структури Підрозділів контролю та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій раді Банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням Банку;
- делегування повноважень комітетам Наглядової ради, Правлінню Банку згідно з внутрішніми документами Банку;
- визначення порядку обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення керівників Підрозділів контролю;
- розгляду питань організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
- 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;
- забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

- 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;
- розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої та третьої лінії захисту;
- контролю за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Банк обирає види заходів з моніторингу системи внутрішнього контролю, включаючи моніторинг ефективності процедур з контролю та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку, як комбінацію поточних та періодичних заходів з моніторингу з урахуванням установлених цілей діяльності Банку, характеру, обсягу та складності його операцій, кількості та складності видів контролю, ймовірності виникнення недоліків, а також кваліфікації та досвіду працівників Банку. Відповідальність за проведення таких заходів у межах визначених Банком повноважень несуть:

- 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;
- керівник Підрозділу внутрішнього аудиту (третьої лінії захисту Банку) – за оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Банку в цілому.

#### **Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 64**

Підрозділи комплаєнс і ризик-менеджменту підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею, в порядку визначеному внутрішньобанківськими документами, законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

#### **В особі затверджено політику з питань управління ризиками**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 65**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 66**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 67**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 68**

Банком затверджено Кодекс поведінки (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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 69**

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](mailto:Compliance@crystalbank.com.ua);
- скориставшись на сайті Банку формою Повідомлення про неналежні дії за посиланням
- <https://crystalbank.com.ua/ua/compliance/> поштою з приміткою «Для Служби комплаєнс» за адресою: 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз,2.

#### **В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 70**

Банком затверджена Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ «КРИСТАЛБАНК», витяг з якої розміщено на офіційному сайті <https://crystalbank.com.ua/ua/>

#### **В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів**

Так

#### **Конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів**

Так

#### **Правочинів із заінтересованістю**

Так

#### **Інсайдерської торгівлі**

Так

#### **Зловживання службовим становищем**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 71**

Банком затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ «КРИСТАЛБАНК», витяг з якої розміщено на офіційному сайті <https://crystalbank.com.ua/ua/>

#### **Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, що до оцінки корпоративного управління**

#### **В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 72**

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

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 73**

У разі прийняття відповідного рішення за результатами проведеної оцінки.

#### **Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта**

Так

#### **Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 74**

Оцінка системи корпоративного управління проводиться підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

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

#### **Кількість загальних зборів, які були скликані**

1

## Скільки з загальних зборів відбулося

1

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

### Загальні збори 1

#### Дата проведення

2025-04-29

#### Спосіб проведення

очне голосування [компонент]

#### Суб'єкт скликання

Збори скликані та проведені відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

## Питання порядку денного та прийняті рішення

### Питання 1

Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів.

### Питання 2

Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.

### Прийняте рішення 2

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

### Питання 3

Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

### Прийняте рішення 3

Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно річного звіту Банку за 2024 рік, у тому числі фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додаються до цього Протоколу.

### Питання 4

Про затвердження річного звіту Банку за 2024 рік.

### Прийняте рішення 4

Затвердити річний звіт Банку за 2024 рік, у тому числі фінансову звітність Банку за 2024 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), в редакції, що додається до цього Протоколу.

### Питання 5

Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

### Прийняте рішення 5

- Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2024 році у розмірі 9 946 382,36 гривень (Дев'ять мільйонів дев'ятсот сорок шість тисяч триста вісімдесят дві гривні 36 копійок).
- Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2024 році, наступним чином:
- прибуток у розмірі 497 319,12 гривень (Чотириста дев'яносто сім тисяч триста дев'ятнадцять гривень 12 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;
- прибуток у розмірі 9 449 063,24 гривень (Дев'ять мільйонів чотириста сорок дев'ять тисяч шістьдесят три гривні 24 копійки) залишити нерозподіленим;
- дивіденди не виплачувати.

### Питання 6

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік.

### Питання 7

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

#### Прийняте рішення 7

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, що додається до цього Протоколу.

#### Питання 8

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

#### Питання 9

Про перегляд положень з питань корпоративного управління, зокрема Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

#### Прийняте рішення 9

Встановити що чинні редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25.01.2024 року (протокол №1) відповідають вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребують внесення змін і доповнень.

#### Питання 10

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

#### Прийняте рішення 10

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», в редакції що додається до цього Протоколу

#### Питання 11

Про затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься із незалежним членом Наглядової ради Банку Дідовцем Владиславом Валентиновичем та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудового договору (контракту).

#### Прийняте рішення 11

- Затвердити умови та вчинити правочин про укладання трудового договору (контракту), між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем Владиславом Валентиновичем, в редакції що додається до цього Протоколу.
- Уповноважити Голову Правління Банку Гребінського Л.А. підписати від імені АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» порядку трудовий договір (контракт) між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем Владиславом Валентиновичем в редакції, що додається до цього Протоколу, а також укласти додатковий договір про припинення цивільно-правового договору, укладеного 01.03.2024 року між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем В.В. (із змінами та доповненнями), в редакції, що додається до цього Протоколу.

#### Питання 12

Про виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О.

#### Прийняте рішення 12

- Керуючись нормами Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» та умовами Колективного договору АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» здійснити виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О. у розмірі 25% від її посадового окладу, встановленого штатним розписом Наглядової ради Банку.
- Голові Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінському Л.А. до 15.05.2025 року забезпечити виконання п. 1 цього рішення шляхом видачі відповідного наказу по Банку.

#### URL-адреса протоколу загальних зборів

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

#### Частина 4. Рада

##### Член ради 1

###### Ім'я члена ради

Копилов Вадим Анатолійович

###### Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

###### Голова / заступник голови ради

голова ради

##### Голова / член комітету ради

###### Назва комітету - 1

-

###### Назва комітету - 2

член комітету

##### Член ради 2

###### Ім'я члена ради

Гребінська Оксана Володимирівна

###### Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

###### Голова / заступник голови ради

-

##### Голова / член комітету ради

###### Назва комітету - 1

член комітету

###### Назва комітету - 2

-

##### Член ради 3

###### Ім'я члена ради

Дідовець Владислав Валентинович

###### Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

###### Голова / заступник голови ради

-

##### Голова / член комітету ради

###### Назва комітету - 1

голова комітету

###### Назва комітету - 2

член комітету

##### Член ради 4

###### Ім'я члена ради

Дмитренко Наталія Олександрівна

###### Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025-31.12.2025

**Голова / заступник голови ради**

-

**Голова / член комітету ради**

**Назва комітету - 1**

член комітету

**Назва комітету - 2**

голова комітету

**Член ради 5**

**Ім'я члена ради**

Долінський Леонід Борисович

**Строк повноважень у звітньому періоді**

01.01.2025-31.12.2025

**Голова / член комітету ради**

**Назва комітету - 1**

член комітету

**Назва комітету - 2**

член комітету

**Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень**

**Опис ключових рішень ради**

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

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

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

	Кількість засідань ради у звітному періоді	
	Усього	з них очних
	54	12

#### Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Назва комітету ради	Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	
	Усього	з них заочних
Комітет з питань аудиту	8	8
Комітет з питань призначень та винагород	10	10

#### Комітет 1

##### Опис ключових рішень комітету ради

Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

- звітів (висновків) незалежного аудитора;
- звітів за результатами аудиторських перевірок, проведених підрозділом внутрішнього аудиту;

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

#### Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

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

#### Комітет 2

##### Опис ключових рішень комітету ради

Комітет з питань призначень на винагород попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді, зокрема, щодо:

- кандидатів на посади членів Правління та керівників підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, у тому числі надані пропозицій Наглядовій раді Банку щодо істотних умов договорів та контрактів до укладання із зазначеними особами;
- винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді;
- внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації, які були доопрацьовані враховуючи рекомендації надані Національним банком України за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю;
- внутрішньобанківського порядку проведення перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, корпоративного секретаря, Відповідального працівника АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України;
- перегляду Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «КРИСТАЛБАНК» та Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про ефективність діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік та Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

#### Звіт ради

### Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

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

Впродовж звітного періоду, склад Наглядової ради був незмінним.

Станом 31.12.2025 року Наглядова рада Банку здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, трое з яких є незалежними членами Наглядової ради, а саме:

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

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

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

Члени Наглядової ради Банку виконували свої повноваження на умовах трудових та цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів та не входили до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймали інших посад в Банку.

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

**Склад Наглядової ради є збалансованим**, покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Наглядова рада Банку збалансовано складається з членів, які мають досвід, спеціалізовані знання та глибоке розуміння ситуації.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок її скоординованої роботи.

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

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

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

**Структура Наглядової ради є оптимальною**, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином.

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

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

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

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

- Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійович, за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) 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 впровадженням заходів спрямованих на удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів;

- Незалежного члена Наглядової ради Банку Дмитренко Наталію Олександрівну, за впровадження Організаційної структури та Політики винагороди Банку;
- Незалежного члена Наглядової ради Банку Долінського Леоніда Борисовича, за впровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.

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

Рішення Наглядової ради за результатом їх попереднього опрацювання, приймалися одностайно членами Наглядової ради.

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

#### **Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну**

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої визначено:

Компетентність та ефективність Голови та членів Наглядової ради, підтверджується наявністю на високому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку чинним законодавством, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

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

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

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

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

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

#### **Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради**

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

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

Незалежні члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності. Зокрема, жоден незалежний член Наглядової ради:

- не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків його (її) сукупного річного доходу за кожний з таких років;
- не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку або не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, або не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- не є та/або не був (не була) протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- не перебуває з акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або з представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- не була (не був) сукупно більше 12 років членом Наглядової ради Банку;
- не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними у пунктах 1-8 ;
  - не є акціонером Банку;
  - не є та не була (не був) протягом трьох попередніх років власником істотної участі в Банку та/або не був (не була) з представником власника істотної участі в Банку в будь-яких цивільних відносинах;
  - не є одним із 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та/або не є представником одного з 10 найбільших остаточних ключових учасників у структурі власності Банку в будь-яких цивільних відносинах (вимога застосовується, якщо розмір сукупної участі особи в банку перевищує один відсоток);
  - немає інформації про здійснення членом Наглядової ради Банку повноважень незалежного члена наглядової ради в іншій юридичній особі, у тому числі щодо виконання таких повноважень за вказівкою органів управління Банку, власників істотної участі в Банку.

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

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

**Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)**

На виконання рекомендацій та судження Національного банку щодо обов'язкового створення комітетів наглядових рад банків, у січні 2025 року Наглядовою радою було утворено 2 (два) постійно діючих комітети, які здійснювали попередній розгляд делегованих їм питань у межах компетенції Наглядової ради та їх підготовку до розгляду Наглядовою радою на засіданнях. Зокрема, було утворено<sup>1</sup>:

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

#### **Аудиторський комітет:**

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

ПІБ	Посада	Голова/ члени Комітету
Дідовець Валентинович	Владислав Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету

Гребінська Володимирівна Дмитренко Олександрівна	Оксана Наталія	Член Наглядової ради Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету Член Комітету
Долінський Леонід Борисович		Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітнього періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

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

Аудиторським комітетом у 2025 році було проведено 8 засідань, на яких розглянуто 21 питання. Зокрема, Аудиторський комітет попередньо розглядав питання, що виносилися на розгляд Наглядової ради та відносяться до її компетенції, надавав свої рекомендації Наглядовій раді щодо:

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

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

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

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

Відповідно до результатів щорічної оцінки, впродовж 2025 року Аудиторським комітетом було виконано основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України<sup>2</sup>, Положенням про Аудиторський Комітет та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

#### **Комітет з питань призначень та винагород:**

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

ПІБ	Посада	Голова/ члени Комітету
Дмитренко Наталія Олександрівна	Незалежний член Наглядової ради	Голова Комітету
Копилов Вадим Анатолійович	Голова Наглядової ради	Член Комітету

---

Дідовець Владислав Валентинович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету
Долінський Леонід Борисович	Незалежний член Наглядової ради	Член Комітету

Впродовж звітнього періоду змін у персональному складі Комітету не відбувалось.

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

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

- кандидатів на посади членів Правління та керівників підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, у тому числі надані пропозиції Наглядовій раді Банку щодо істотних умов договорів та контрактів до укладання із зазначеними особами;
- винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді;
- внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації, які були доопрацьовані враховуючи рекомендації надані Національним банком України за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю;
- внутрішньобанківського порядку проведення перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, корпоративного секретаря, Відповідального працівника АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України;
- перегляду Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про оцінку ефективності діяльності Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «КРИСТАЛБАНК» та Звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про ефективність діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік;
- звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік та Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

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

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

Відповідно до результатів щорічної оцінки, впродовж 2025 року Комітетом виконувались основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління<sup>3</sup>, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Оцінка компетентності та ефективності Комітетів Наглядової ради свідчить про наступне:

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

- діяльність Комітетів провадиться відповідно до вимог положень про комітети та чинного законодавства;
- факти порушень та неприйнятної поведінки членів Комітетів впродовж звітнього періоду не зафіксовані.

**Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітнього періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці)**

У 2025 році, як і за результатами попереднього року, економіка та банківська система України продемонструвала виняткову стійкість до високих безпекових ризиків. Пріоритетними завданнями Наглядової ради у звітньому році залишалися завдання направлені на досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління, забезпечення безперебійної роботи, з одночасним забезпеченням максимального можливого рівня безпеки працівників та клієнтів Банку, максимально утримати досягнутий рівень стабільно працюючого Банку, підтримати клієнтів та не втратити високий рівень їх довіри.

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

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

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

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

## Частина 5. Виконавчий орган

### Член виконавчого органу 1

#### Ім'я члена виконавчого органу

Гребінський Леонід Андрійович

#### Строк повноважень у звітньому періоді

01.01.2025 - 31.12.2025

#### Голова / заступник голови виконавчого органу

голова Правління

### Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - 1

член Кредитного комітету

**Назва комітету - 2**

член КУАП

**Член виконавчого органу 2**

**Ім'я члена виконавчого органу**

Казаков Євген Олександрович

**Строк повноважень у звітньому періоді**

01.01.2025 - 31.12.2025

**Голова / заступник голови виконавчого органу**

заступник голови Правління

**Голова / член комітету виконавчого органу**

**Назва комітету - 1**

голова Кредитного комітету

**Назва комітету - 2**

член КУАП

**Член виконавчого органу 3**

**Ім'я члена виконавчого органу**

Лазаренко Олексій Павлович

**Строк повноважень у звітньому періоді**

17.11.2025 - 31.12.2025

**Голова / заступник голови виконавчого органу**

Головний ризик-менеджер – член Правління Банку

**Голова / член комітету виконавчого органу**

**Назва комітету - 1**

член Кредитного комітету

**Назва комітету - 2**

член КУАП

**Член виконавчого органу 4**

**Ім'я члена виконавчого органу**

Сухомлинов Олександр Миколайович

**Строк повноважень у звітньому періоді**

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

**Голова / заступник голови виконавчого органу**

заступник голови Правління

**Голова / член комітету виконавчого органу**

**Назва комітету - 1**

-

**Назва комітету - 2**

-

**Член виконавчого органу 5**

**Ім'я члена виконавчого органу**

Симоненко Людмила Миколаївна

**Строк повноважень у звітньому періоді**

01.01.2025 - 31.12.2025

**Голова / заступник голови виконавчого органу**

Головний бухгалтер – член Правління Банку

**Голова / член комітету виконавчого органу**

**Назва комітету - 2**

член КУАП

**Член виконавчого органу 6**

**Ім'я члена виконавчого органу**

Широбокова Світлана Володимирівна

**Строк повноважень у звітньому періоді**

01.01.2025 - 31.12.2025

**Голова / заступник голови виконавчого органу**

заступник голови Правління

**Голова / член комітету виконавчого органу**

**Назва комітету - 1**

-

**Назва комітету - 2**

-

	Кількість засідань колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
	84	80	4

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

Назва комітету колегіального виконавчого органу	Кількість засідань комітету колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
Кредитний комітет	256	102	154
КУАП	55	14	41

**Комітет 1**

**Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу**

- прийняття рішень про попереднє погодження вчинення правочинів та прийняття рішень про вчинення правочинів (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;
- прийняття рішень про попереднє погодження вчинення правочинів та прийняття рішень про вчинення правочинів про внесення змін до умов кредитування (договорів, операцій) в межах лімітів (граничних сум) повноважень, встановлених Статутом Банку та рішенням Наглядової ради;
- розгляд питання щодо передачі активів, що віднесені до проблемних активів на супроводження у відповідний підрозділ по роботі з проблемними активами;
- щодо затвердження ринкової (справедливої) вартості предметів забезпечення за кредитними операціями Банку на підставі проведених оцінок предметів застави/іпотеки;
- щодо відновлення в Банку розрахунку справедливої вартості ЦП, що знаходяться в портфелі через прибутки та збитки;
- щодо розрахункової суми резерву у відповідності із МСФЗ 9 на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку, наданими фінансовими зобов'язаннями, фінансовою й господарською дебіторською заборгованостями та залишками на коррахунках станом на звітну дату;

- щодо затвердження судження щодо встановлення показника ймовірності дефолту за господарською дебіторською заборгованістю;
- щодо затвердження судження щодо встановлення показника ймовірності дефолту за фінансовою дебіторською заборгованістю;
- щодо затвердження судження Банку щодо встановлення показників ймовірності дефолту за кредитами, виданими фізичним особам з метою придбання нерухомості та під заставу нерухомості;
- щодо затвердження суджень про невизнання події дефолту позичальника – юридичної особи;
- щодо затвердження структури кредитного портфеля Банку та розрахункової суми кредитного ризику у відповідності із Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку;
- розгляд питань щодо надання дозволу на припинення іпотеки та обтяження (заборони) предмету іпотеки, що виступає забезпеченням виконання зобов'язань Позичальників;
- щодо списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки;
- розгляд питання щодо надання згоди Позичальникам на здійснення реєстрації місця проживання в житловій нерухомості, що виступає предметом іпотеки/застави;
- розгляд питання щодо надання оригіналів правовстановлюючих документів на об'єкти іпотеки за кредитними зобов'язаннями позичальників;
- Щодо погодження переліку граничних сум незабезпечених лімітів за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти, в т.ч. за операціями РЕПО;
- розгляд питання щодо затвердження списку клієнтів Банку, по яким спрацювало ІРП.

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

##### Ім'я

Образ Олена Миколаївна

##### 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

#### Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря

##### Дата

2019-09-27

##### Номер

145

#### Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період

##### Номер

6;20;32;45

##### Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період

Основні положення звіту Секретаря корпоративного включають наступну інформацію:

- про стан виконання рішень, доручень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку за відповідний період;
- про дотримання органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, його внутрішніми Положеннями, іншими розпорядчими документами та рішеннями органів управління Банку;
- про забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації;
- про стан виконання рішень Наглядової ради за звітний період;
- про стан виконання Банком рекомендацій/ усунення недоліків наданих/ встановлених за результатом інспекційних перевірок та інших наглядових заходів здійснених Національним банком.

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

**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)**

Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ «КРИСТАЛБАНК».

Опис процесів організації системи внутрішнього контролю АТ «КРИСТАЛБАНК».

Політика та процедури управління комплаєнс-ризиками АТ «КРИСТАЛБАНК».

Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ «КРИСТАЛБАНК».

Антикорупційна політика та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ «КРИСТАЛБАНК».

Кодекс поведінки (етики) АТ «КРИСТАЛБАНК».

Положення про проведення аудиторської перевірки в АТ «КРИСТАЛБАНК».

Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «КРИСТАЛБАНК».

Висновки Служби внутрішнього аудиту про ефективність системи внутрішнього контролю АТ «КРИСТАЛБАНК» за результатами проведених аудиторських перевірок у 2025 році.

**Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)**

**Дата**

1900-01-30

**Номер**

6;20;32;45

**Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)**

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) здійснює збір й узагальнення результатів моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та узагальнення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю.

Узагальнений звіт про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю складається в довільній формі та містить:

- висновок щодо моніторингу 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.

Звіт щодо комплаєнс-ризиків складається в довільній формі та містить:

- 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.
- Невід'ємною частиною звіту щодо комплаєнс-ризиків є інформація щодо:
  - 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 (відмивання) 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 поведінки (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.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю визначається Службою внутрішнього аудиту з урахуванням рівня ризику, що притаманний об'єкту аудиту та з урахуванням критеріїв встановлених Положенням про проведення аудиторських перевірок в АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК», шляхом аналізу та оцінки :

- 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;
- оцінки достатності впровадженої системи моніторингу та звітності;
- рівня комплектації підрозділів та кваліфікації працівників;
- достатності контролів за здійсненням операцій;
- порушень/недоліків та їх загального впливу на систему внутрішнього контролю, тощо.

#### **Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків**

Так

#### **Опис основних положень декларації схильності до ризиків**

На досягнення стратегічних завдань розвитку Банку орієнтована Декларація схильності до ризиків АТ «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.

Метою декларації є визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, рівнів ризик-апетиту, лімітів щодо кожного з них

(індивідуальних рівнів) для забезпечення надійності та стабільності Банку, захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

При встановленні лімітів визначається рівень ризику:

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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.

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.

Підрозділ ризик менеджменту здійснює агрегування даних щодо ризиків - виявлення, збір та обробку даних, урахуваючи 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.

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.

Банк розробляє та періодично (не рідше одного разу на рік) переглядає політику, порядок, методи, методика 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.

#### 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

##### Дата

1900-01-30

##### Номер

15;27;48

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

Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Ленінг Марина Густавівна	50.000000	50.000000
Гребінська Оксана Володимирівна	25.000002	25.000002
Гребінський Леонід Андрійович	24.999997	24.999997

#### Додаткова інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж звітного періоду відсутні.

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

##### Особа 1

##### Ім'я посадової особи

Швець Денис Анатолійович

**Назва посади**

Начальник служби внутрішнього аудиту

**Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи**

Наглядова рада

**Дата рішення**

30.08.2018

**Номер рішення**

162

**Опис ключових повноважень особи**

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.

Забезпечує здійснення СВА перевірки, оцінки та сприяє удосконаленню процесів корпоративного управління, управління ризиками та контролю, використовуючи систематичний і послідовний 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.

**Порядок призначення та звільнення посадової особи**

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.

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.

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.

**Особа 2**

**Ім'я посадової особи**

Скобін Вячеслав Федорович

**Назва посади**

Директор фінансово-бюджетного департаменту

**Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи**

Голова Правління

**Дата рішення**

04.10.2016

**Номер рішення**

295-ос

**Опис ключових повноважень особи**

До основних функцій Директора фінансово-бюджетного департаменту Банку, належить:

- 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 витрат, в т.ч. в розрізі структурних підрозділів Банку та видів кошторисів, запланованому рівню;
- розробка заходів та рекомендацій щодо зменшення витрат;
- участь в процесі контролю за дотриманням внутрішньобанківських нормативів та пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України;
- здійснення додаткового контролю за достовірністю відображення інформації у статистичній звітності, що відноситься до компетенції Департаменту.
- участь в організації первинного обліку операцій Банку для формування управлінської звітності Банку;
- організація системи управлінської звітності Банку;
- підготовка періодичної та регулярної управлінської звітності для керівних органів Банку;
- підготовка аналітичної інформації фінансового характеру з питань, що стосуються роботи Банку.

#### Порядок призначення та звільнення посадової особи

Директор фінансово-бюджетного департаменту, призначається та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку.

#### Особа 3

##### Ім'я посадової особи

Образ Олена Миколаївна

##### Назва посади

Секретар корпоративний

##### Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Наглядова рада

##### Дата рішення

27.09.2019

##### Номер рішення

145

##### Опис ключових повноважень особи

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством та Статутом Банку

#### Порядок призначення та звільнення посадової особи

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка обирається за пропозицією Голови Наглядової ради Банку. Призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради. За рішенням Наглядової ради Банку повноваження Корпоративного секретаря корпоративного можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

#### Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

##### Член виконавчого органу/ради 1

##### Орган управління

##### Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

Копилов Вадим Анатолійович

**Член виконавчого органу/ради 3**

**Орган управління**

**Ім'я члена виконавчого органу/ради особи**

Гребінська Оксана Володимирівна

**Член виконавчого органу/ради 4**

**Орган управління**

**Ім'я члена виконавчого органу/ради особи**

Дмитренко Наталія Олександрівна

**Член виконавчого органу/ради 5**

**Орган управління**

**Ім'я члена виконавчого органу/ради особи**

Долінський Леонід Борисович

**Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою**

**Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації**

Загальні принципи щодо розкриття інформації визначені Статутом та Кодексом корпоративного управління Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

**Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації**

Окремий внутрішньобанківський документ який визначає політику щодо розкриття інформації Банком не затверджувався.

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

**Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період**

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРИСТАЛБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2025 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.

Банк дотримується екологічного законодавства, тому приділяє значну увагу утилізації відпрацьованого офісного обладнання, люмінесцентних ламп, меблів, макулатури, автомобільних шин, пластику, зношеної офісної та дрібної побутової техніки, які здає до спеціалізованих підприємств для утилізації.

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 окремих проектів (що мають негативний вплив на суспільство, екологію чи права людини, включаючи виробництво шкідливих товарів та небезпечну промислову діяльність) з екологічних і соціальних міркувань.

Проекти, що фінансуються Банком, розробляються та провадяться відповідно до найкращих українських та міжнародних практик та підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам Політики екологічної та соціальної відповідальності Банку.

Ми прагнемо сталого розвитку – як у бізнесі, так і в суспільстві. Від інклюзивності до екологічної відповідальності – ми робимо реальні кроки, що сприяють зміцненню економіки України та збереженню довкілля.

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 2025 року Банк не зупиняв свою участь у цих проєктах.

Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та довірі клієнтів, АТ «КРИСТАЛБАНК» впродовж 2025 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.

#### **Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей**

##### **Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу**

Екологічний та соціальний, якими Банк управляє в межах діючої системи управління ризиками, враховуючи їх прояв через суттєві ризики Банку - кредитний ризик та операційний ризик.

##### **Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків**

Банк сприяє поліпшенню своїх екологічних та соціальних показників, мінімізації свого впливу на довкілля.

Банк прагне стимулювати розвиток видів економічної діяльності, максимально збалансованих з екологічної точки зору.

Наглядова рада та Правління Банку підтримують політику нульової толерантності по відношенню до шахрайства та умисних дій персоналу і мобілізують весь персонал Банку діяти в інтересах Банку, його власників (акціонерів) та забезпечувати збереження довірених ресурсів, не допускати зловживання правами і повноваженнями.

Неприпустимими є прояви умисних дій персоналу, що є порушенням етичних норм при обслуговуванні клієнтів (наприклад, грубість, фамільярне ставлення до клієнта, вимагання та хабарництво). Така поведінка суперечить Кодексу поведінки (етики) Банку, тому негативно впливає на репутацію Банку.

АТ «КРИСТАЛБАНК» забезпечує безперервність банківських процесів для надання необхідних якісних фінансових послуг клієнтам, а також для підтримки та реалізації соціально важливих проєктів.

#### **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**

Політика екологічної та соціальної відповідальності АТ «КРИСТАЛБАНК», яка розроблена з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля, та відображає позицію Банку щодо підтримки «екологічного і сталого розвитку» в усіх сферах своєї діяльності. Політика визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення Банком цілей сталого розвитку, затверджені ООН, інтегруючи їх у власну бізнес-модель, а також визначає основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проєктів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування та розкриття інформації, а також взаємодію колегіальних органів та структурних підрозділів, в рамках процесу управління екологічним та соціальним ризиком.

##### **Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом**

##### **Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято**

Правлінням Банком впродовж звітного року розглядались та приймалися рішення з питань сталого розвитку, зокрема щодо затвердження умов надання гарантій у межах контрактів, пов'язаних із відновленням та захистом енергетичних об'єктів; функціонуванням газотранспортної системи; постачанням обладнання та техніки для військових частин; реалізацією проєктів у сфері охорони здоров'я; виконанням робіт для державних органів та підприємств критичної інфраструктури, прийняття рішень про надання благодійної допомоги, тощо.

##### **Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято**

Наглядовою радою Банку впродовж звітнього року розглядались та приймалися рішення з питань сталого розвитку, зокрема щодо затвердження умов надання гарантій у межах контрактів, пов'язаних із відновленням та захистом енергетичних об'єктів; функціонуванням газотранспортної системи; постачанням обладнання та техніки для військових частин; реалізацією проектів у сфері охорони здоров'я; виконанням робіт для державних органів та підприємств критичної інфраструктури, тощо

#### Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням об'єкту впливу в чому саме полягає такий вплив

##### Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру емітента/особи, яка надає забезпечення на таких стейкхолдерів

- **Акціонери.** Банк є акціонерним товариством та комерційною організацією, націленою на отримання прибутку в інтересах своїх акціонерів. Поєднання цілей комерційної та соціально відповідальної діяльності зобов'язує Банк максимально збалансовано враховувати інтереси всіх акціонерів. Тісна взаємодія з акціонерами, дотримання та захист їхніх прав і законних інтересів є невід'ємною умовою підвищення ринкової капіталізації Банку. Система взаємодії з акціонерами Банку покликана підтримувати інформаційну прозорість відповідно до найкращих світових практик, розширювати доступні канали комунікації та сприяти інвестиційній привабливості.
- **Клієнти.** Клієнти юридичні та фізичні особи, які є споживачами фінансових і нефінансових продуктів та послуг Банку.
- **Працівники.** Кадровий потенціал - одна з цінностей Банку. Турбота про працівників є ключовим завданням Банку, оскільки працівники складають основний актив Банку, безпосередньо взаємодіють з клієнтами та формують репутацію Банку.
- **Контрагенти.** Банк прагне будувати свої взаємовідносини з контрагентами на довгостроковій основі. Найважливішим аспектом корпоративної соціальної відповідальності для Банку є прозорість відносин з контрагентами, постачальниками та партнерами.

#### Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням об'єкту впливу в чому саме полягає такий вплив

##### Повне найменування / ім'я стейкхолдерів, опис зв'язку з емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу таких стейкхолдерів на досягнення емітентом/особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей

Внутрішні стейкхолдери:

- Акціонери, як основні стейкхолдери, що визначають та формують стратегічні цілі розвитку Банку.
- Керівники Банку, що формують та реалізують стратегію, забезпечують корпоративне управління.
- Працівники банку, що забезпечують виконання операційних цілей.

Зовнішні стейкхолдери:

- Державні регуляторні органи, що визначають законодавчу базу та пруденційні нормативи, встановлюють ліцензійні умови та забезпечують контроль за діяльністю.
- Клієнти (юридичні та фізичні особи), що визначають попит на банківські продукти, тим самим впливаючи на доходність та ринкову позицію Банку.
- Контрагенти, що впливають на операційну прибутковість, технологічну стабільність, безперервну діяльність, тощо.

#### Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками

Статутом та внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК», визначені та закріплені принципи політики взаємовідносин між Банком та його акціонерами.

## 104000-2 – Звіт незалежного аудитора



### Звіт незалежного аудитора

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА»
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	pkf@pkf.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	22.10.2025 №74-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	Договір від 29.08.2022 № 14 та додаткова угода від 24.09.2025 №5
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	за рік, що завершився 31 грудня 2025
Дата початку та дата закінчення аудиту	03.11.2025-24.03.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	Згідно з умовами договору

### Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності

Аудитору для аудиту була надана звітність у форматі iXBRL, за висловлення думки щодо якої аудитор несе відповідальність.

### Зміст аудиторського звіту

#### Назва аудиторського звіту

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

#### Належний адресат

Акціонерам та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Параграфи аудиторського звіту

#### Параграф 1

#### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

##### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2025, 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 2025 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.

#### Параграф 2

### 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) Ради Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – «Кодекс РМСЕБ») 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 РМСЕБ.

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

### Параграф 3

#### 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.

### Параграф 4

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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)	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>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 прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Так, для обраних кредитів, а також інвестицій в цінні папери (державні боргові інструменти) ми перевірили</p>
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, а також інвестицій в цінні</p>	

<p>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.</p> <p>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).</p>	<p>класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
--	--

## Параграф 5

### **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 Звіті про управління за 2025 рік та Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва та Звітом про корпоративне управління за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт 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.

## Параграф 6

### **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.

## Параграф 7

### **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.

## Параграф 8

### Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

## Параграф 9

### Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (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 Банку.

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».

#### Параграф 10

#### **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 2025 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 2025 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 системи внутрішнього контролю Банку в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, а також є адекватною масштабам, характеру діяльності та притаманним Банку ризикам. Разом з тим, з урахуванням динамічності регуляторного середовища, подальше вдосконалення системи внутрішнього контролю потребує постійної уваги з боку управлінського персоналу.

- 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 2025 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 334 746,5 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.

#### Параграф 11

#### **Додаткова інформація відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядною радою Банку рішенням від 19.09.2025. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 4 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 Наглядної 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 2025 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.

#### **Підписи, дата та адреси**

##### **ПІБ ключового партнера з аудиту**

Білобловський Святослав Володимирович

##### **ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит**

Каштанова Ірина Олександрівна, директор

##### **Найменування суб`єкта аудиторської діяльності**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА»

##### **Дата аудиторського звіту**

2026-03-24

##### **Місцезнаходження суб`єкта аудиторської діяльності**

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ  
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:17:10 24.03.2026

Назва файлу з підписом: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf\_Партнер.p7s  
Розмір файлу з підписом: 19.9 КБ

Назва файлу без підпису: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf  
Розмір файлу без підпису: 1.8 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Білобловський Святослав Володимирович

П.І.Б.: Білобловський Святослав Володимирович

Країна: Україна

РНОКПП: 2865108976

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор з аудиту

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 18:06:30  
24.03.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C23624140810400000020BE06007A312000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.02.19 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ  
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:57:55 24.03.2026

Назва файлу з підписом: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 19.8 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.8 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: КАШТАНОВА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

П.І.Б.: Каштанова Ірина Олександрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2018906301

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 17:57:54  
24.03.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C23624140810400000028BE0600BE862000

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.03.12 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ  
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:17:51 24.03.2026

Назва файлу з підписом: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf\_печатка.p7s  
Розмір файлу з підписом: 19.6 КБ

Назва файлу без підпису: IXBRL\_0039544699\_2025\_295.pdf  
Розмір файлу без підпису: 1.8 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 18:08:12  
24.03.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C2362414081040000002BBE0600C0862000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.02.19 13:00

## 110000 – Загальна інформація про фінансову звітність



Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

-

Код КВЕД

N6419

Сайт компанії

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

### Опис характеру фінансової звітності

Ця фінансова звітність стосується одного суб'єкта господарювання - АТ "КРИСТАЛБАНК"

Дата кінця звітного періоду

-

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Суми, подані у фінансовій звітності, округлені до тисяч

## 220000 – Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



### Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	822390-01 800100	1,725,643	1,321,175
Кредити та аванси клієнтам	822390-01 800100	714,609	578,436
Інвестиції в цінні папери	822390-01 800100	203,799	180,740
Запаси		650	-
Поточні податкові активи	835110	1,668	-
Відстрочені податкові активи	835110	12,040	1,895
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	823180	50,780	21,751
Основні засоби	822100 800100 832610	59,141	62,938
Інші фінансові активи	822390-01 800100	73,214	61,669
Інші нефінансові активи	800100	33,927	32,891
<b>Загальна сума активів</b>		<b>2,875,471</b>	<b>2,261,495</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	822390-03 800100	2,339,774	1,705,213
<b>Забезпечення</b>			
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	827570 800100	19,321	5,256
Забезпечення винагород працівникам	800100	19,474	15,951
<b>Загальна сума забезпечень</b>		<b>38,795</b>	<b>21,207</b>
Інші фінансові зобов'язання	822390-03 800100	69,760	59,505
Інші нефінансові зобов'язання	800100	5,178	5,147
Поточні податкові зобов'язання	835110	-	6,253
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>2,453,507</b>	<b>1,797,325</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	861200 800100	421,097	421,097
Нерозподілений прибуток	800100	-15,359	21,179
Резервні та інші фонди банку	800100	15,771	15,273
Інші резерви	800100	455	6,621
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>421,964</b>	<b>464,170</b>

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>2,875,471</b>	<b>2,261,495</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

**Голова Правління**

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

Виконавець: Лінник Т.І.тел.: (044) 590-46-64

**Головний бухгалтер**

**Людмила СИМОНЕНКО**

## 320000 – Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



Прибуток або збиток		2025	2024
	Примітки		
<b>Прибуток (збиток)</b>			
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>634,211</b>	<b>437,532</b>
<b>Процентні доходи</b>		<b>281,046</b>	<b>259,538</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	800200	281,046	259,538
Комісійні доходи	800200	353,165	177,994
Процентні витрати	800200	-123,879	-83,263
Комісійні витрати	800200	-191,349	-68,952
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	800200	-49	-109
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	800200	62,802	38,053
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		-2,019	1,592
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	800200	-10,984	19,264
Інші прибутки (збитки)	800200	8,058	2,394
Витрати на виплати працівникам	800200	-258,020	-204,578
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	800200 822100 823180	-36,721	-34,094
Інші адміністративні та операційні витрати	800200	-128,324	-85,146
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	800200	302	263
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>-45,972</b>	<b>22,956</b>
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-198	-54
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>-46,170</b>	<b>22,902</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	835110	10,130	-12,956
<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>-36,040</b>	<b>9,946</b>
<b>Прибуток (збиток)</b>		<b>-36,040</b>	<b>9,946</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
<b>Базовий прибуток на акцію</b>			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	838000	-1.7973	0.4960
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>		<b>-1.7973</b>	<b>0.4960</b>
<b>Прибуток на акцію, що належить власникам Банку</b>			
Базовий прибуток на акцію, що належить власникам Банку			

	Примітки	2025	2024
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам Банку		-1.7973	0.4960

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

**Голова Правління**

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

Виконавець: Лінник Т.І.тел.: (044) 590-46-64

**Головний бухгалтер**

**Людмила СИМОНЕНКО**

## 410000 – Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування



Звіт про сукупний дохід	2025	2024
<b>Прибуток (збиток)</b>	-36,040	9,946
<b>Інший сукупний дохід</b>		
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		
<b>Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	-6,166	14,375
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	-	-291
<b>Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>-6,166</b>	<b>14,084</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>-6,166</b>	<b>14,084</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>-6,166</b>	<b>14,084</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>-42,206</b>	<b>24,030</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

Голова Правління

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

Людмила СИМОНЕНКО

## 510000 – Звіт про рух грошових коштів, прямий метод



### Звіт про рух грошових коштів

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	352,229	177,948
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	62,801	38,053
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	8,351	3,882
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	-191,349	-68,952
Виплати працівникам та виплати від їх імені	-254,497	-198,561
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	-127,787	-75,865
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>-150,252</b>	<b>-123,495</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-149,271	50,054
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13,484	-47,915
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-17,387	4,591
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	603,892	-151,125
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14,458	5,446
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	162	-3,432
Проценти сплачені	-117,314	-80,132
Проценти отримані	273,079	273,420
Повернення податків на прибуток (сплата)	-7,935	-28,087
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>462,916</b>	<b>-100,675</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	-25,520	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	225,789
Придбання основних засобів	-12,675	-8,064
Придбання нематеріальних активів	-17,610	-6,784
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>-55,805</b>	<b>210,941</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	-20,162	-21,081
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>-20,162</b>	<b>-21,081</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>386,949</b>	<b>89,185</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	15,533	18,228
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	1,986	-2,306
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>404,468</b>	<b>105,107</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1,321,175	1,216,068

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1,725,643	1,321,175

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

**Голова Правління**

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

Виконавець: Лінник Т.І.тел.: (044) 590-46-64

**Головний бухгалтер**

**Людмила СИМОНЕНКО**

## 610000 – Звіт про зміни у власному капіталі



### Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2025 року

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід				
				Резерв за фін. активами <sup>[1]</sup>	Усього	Усього інших резервів		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	421,097	421,097	15,273	6,621	6,621	6,621	21,179	464,170
<b>Зміни у власному капіталі</b>								
<b>Сукупний дохід</b>								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	-36,040	-36,040
Інший сукупний дохід	-	-	-	-6,166	-6,166	-6,166	-	-6,166
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	-6,166	-6,166	-6,166	-36,040	-42,206
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	-6,166	-6,166	-6,166	-36,040	-42,206
Розподіл прибутку минулих років	-	-	498	-	-	-	-498	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	421,097	421,097	15,771	455	455	455	-15,359	421,964

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Звіт про зміни у власному капіталі станом на 31 грудня 2024 року

	Статутний капітал		Резервні та інші фонди банку	Інші резерви			Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Звичайні акції	Усього акціонерного капіталу		Накопичений інший сукупний дохід	Резерв за фін. активами <sup>[1]</sup>	Усього		
<b>Власний капітал на початок періоду</b>	264,690	264,690	14,150	-7,463	-7,463	-7,463	168,763	440,140
<b>Зміни у власному капіталі</b>								
<b>Сукупний дохід</b>								
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	-	9,946	9,946
Інший сукупний дохід	-	-	-	14,084	14,084	14,084	-	14,084
<b>Сукупний дохід</b>	-	-	-	14,084	14,084	14,084	9,946	24,030
Збільшення (зменшення) через інші зміни	156,407	156,407	-	-	-	-	-156,407	-
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	156,407	156,407	-	14,084	14,084	14,084	-146,461	24,030
Розподіл прибутку минулих років	-	-	1,123	-	-	-	-1,123	-
<b>Власний капітал на кінець періоду</b>	421,097	421,097	15,273	6,621	6,621	6,621	21,179	464,170

1. Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [компонент]

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

Голова Правління

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

Людмила СИМОНЕНКО

## 800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу ▲

### Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>		
<b>Грошові кошти</b>		
Готівка	240,885	198,175
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>304,066</b>	<b>268,787</b>
України	304,051	268,786
інших країн	15	1
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>544,951</b>	<b>466,962</b>
<b>Еквіваленти грошових коштів</b>		
<b>Короткострокові розміщення в НБУ</b>	<b>1,180,692</b>	<b>854,213</b>
Депозитні сертифікати Національного банку України	1,180,692	854,213
<b>Загальна сума грошових еквівалентів</b>	<b>1,180,692</b>	<b>854,213</b>
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1,725,643</b>	<b>1,321,175</b>
<b>Кредити та аванси</b>	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	652,249	513,820
Кредити покупцям	-	25,199
Іпотечні кредити	24,306	-
<b>Категорії фінансових активів</b>		
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	203,799	180,740
Боргові інструменти, утримувані за справедливою вартістю, що оцінені через інший сукупний дохід	203,799	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>203,799</b>	<b>180,740</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2,272,581	1,763,105
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю	714,609	-
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	714,609	-
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>2,476,380</b>	<b>1,943,845</b>
<b>Кредити та аванси за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість	754,121	-
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки	-39,512	-
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	714,609	-
Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю	714,609	-
<b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>		
<b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>		
Нематеріальні активи на етапі розробки	27,307	6,000
Інші нематеріальні активи	23,473	15,751
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>50,780</b>	<b>21,751</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>50,780</b>	<b>21,751</b>
<b>Основні засоби</b>		
<b>Земля та будівлі</b>		
Будівлі	38,688	43,974
<b>Загальна сума землі та будівель</b>	<b>38,688</b>	<b>43,974</b>
Машини	2,869	1,240

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Транспортні засоби</b>		
Автомобілі	1,708	2,250
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>1,708</b>	<b>2,250</b>
Пристосування та приладдя	716	957
Офісне обладнання	326	188
Комп'ютерне обладнання	5,977	7,681
Комунікаційне та мережеве обладнання	2,840	3,555
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	50	189
Інші основні засоби	5,967	2,904
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>59,141</b>	<b>62,938</b>
<b>Різні активи</b>		
<b>Боргові інструменти утримувані</b>		
Державні боргові інструменти утримувані	203,799	180,740
<b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>	<b>203,799</b>	<b>180,740</b>
Відстрочені податкові активи	12,040	1,895
Поточні податкові активи	1,668	-
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8,109	51,686
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	149	9,379
Інша дебіторська заборгованість	64,956	604
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>73,214</b>	<b>61,669</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
<b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>124</b>	<b>124</b>
Дебіторська заборгованість за іншими податками	124	124
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	6,257	10,167
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>		
Попередні платежі	5,072	3,908
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b>	<b>5,072</b>	<b>3,908</b>
<b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>		
Попередні платежі	5,072	3,908
<b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b>	<b>5,072</b>	<b>3,908</b>
Запаси	650	678
Інші активи	22,474	18,014
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>34,577</b>	<b>32,891</b>
<b>Категорії фінансових зобов'язань</b>		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2,409,534	1,764,718
Депозити за амортизованою собівартістю	2,339,774	-
Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю	2,339,774	-
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>2,409,534</b>	<b>1,764,718</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
<b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	19,321	5,257
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>	<b>19,321</b>	<b>5,257</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3,712	4,100
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	36,293	40,798
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2,015	1,781
Інші фінансові зобов'язання	27,493	12,825
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>69,513</b>	<b>59,504</b>

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Різні зобов'язання</b>		
Зобов'язання за депозитом	2,339,775	-
<b>Депозити від клієнтів</b>		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	760,198	621,680
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	6,601	5,278
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,373,012	1,057,939
Залишки на інших депозитах від клієнтів	199,964	20,316
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>2,339,775</b>	<b>1,705,213</b>
Поточні податкові зобов'язання	-	6,253
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
<b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>		
<b>Зобов'язання за договорами</b>		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	2,129	2,777
<b>Загальна сума договірних зобов'язань</b>	<b>2,129</b>	<b>2,777</b>
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	658	502
<b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>2,787</b>	<b>3,279</b>
<b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>	<b>2,787</b>	<b>3,279</b>
Інша заборгованість	1,407	1,091
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19,474	15,951
Інша кредиторська заборгованість	984	778
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>24,652</b>	<b>21,099</b>
<b>Статутний капітал</b>		
Статутний капітал, звичайні акції	421,097	421,097
<b>Загальна сума статутного капіталу</b>	<b>421,097</b>	<b>421,097</b>
<b>Нерозподілений прибуток</b>		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	-36,041	9,946
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	20,682	11,233
<b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>	<b>-15,359</b>	<b>21,179</b>
<b>Накопичений інший сукупний дохід</b>		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	455	6,621
<b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>	<b>455</b>	<b>6,621</b>
<b>Різний власний капітал</b>		
Резервні та інші фонди банку	15,771	15,273
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	2,875,471	2,261,495
Зобов'язання	2,453,507	1,797,325
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>421,964</b>	<b>464,170</b>

## 800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



Аналіз доходів та витрат	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		
<b>Процентні доходи</b>	<b>281,046</b>	<b>259,538</b>
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	1,410	1,091
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	108,340	98,498
Процентні доходи від інших фінансових активів	171,296	159,949
<b>Комісійні доходи</b>		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	3,264	1,498
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	323,601	164,491
Доходи за операціями з цінними паперами	36	34
Доходи за позабалансовими операціями	17,627	4,235
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	6,437	5,726
Інші комісійні доходи	2,200	2,010
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>353,165</b>	<b>177,994</b>
<b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>	<b>634,211</b>	<b>437,532</b>
<b>Суттєві доходи та витрати</b>		
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торговельна дебіторська заборгованість</b>		
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість	302	263
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торговельна дебіторська заборгованість</b>	<b>302</b>	<b>263</b>
<b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	-11,070	19,259
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	87	5
<b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b>	<b>-10,983</b>	<b>19,264</b>
Витрати на реструктуризацію	71	-5
<b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>		
Прибутки від вибуття основних засобів	27	1
Збитки від вибуття основних засобів	-41	-129
<b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>	<b>-14</b>	<b>-128</b>
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-199	-54
Інші фінансові доходи (витрати)	62,801	38,053
<b>Процентні витрати</b>	<b>-123,879</b>	<b>-83,263</b>
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-40	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	-119,593	-78,362
Інші процентні витрати	-4,246	-4,901
Витрати на ремонт і обслуговування	-56,783	-42,356
Інші операційні доходи (витрати)	-29,446	-11,554
Витрати на благодійні внески та субсидії	-796	-1,316
Орендний дохід	15	5
Орендні витрати	-4,766	-6,445
Доходи від штрафів та пені	109	32

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Комісійні витрати</b>		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	-143,271	-52,429
Інші комісійні витрати	-48,078	-16,523
<b>Загальна сума комісійних витрат</b>	<b>-191,349</b>	<b>-68,952</b>
<b>Доходи (витрати) від продажу</b>		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-49	-108
<b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>	<b>-49</b>	<b>-108</b>
<b>Витрати за характером</b>		
Витрати на послуги	-16,001	-14,184
Витрати на оплату професійних послуг	-2,213	-1,993
Витрати на відрядження	-171	-238
Витрати на комунікацію	-4,089	-3,666
Комунальні витрати	-4,897	-4,056
Витрати на рекламу	-611	-667
<b>Класи витрат на виплати працівникам</b>		
<b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата	-220,354	-175,600
Внески на соціальне забезпечення	-37,423	-28,966
Інші короткострокові виплати працівникам	-243	-12
<b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>	<b>-258,020</b>	<b>-204,578</b>
<b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>	<b>-258,020</b>	<b>-204,578</b>
<b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b>		
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>		
Амортизаційні витрати матеріальних активів	-36,721	-30,524
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	-	-3,570
<b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>	<b>-36,721</b>	<b>-34,094</b>
<b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>	<b>-36,721</b>	<b>-34,094</b>
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	-12,654	-6,801
<b>Загальна сума витрат, за характером</b>	<b>-323,396</b>	<b>-259,657</b>

**Розкриття інформації про віднесення витрат за характером до їхньої функції**

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	Собівартість реалізації	Усього статті за функціями	Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати	Усього статті за функціями
<b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>				
Амортизаційні витрати матеріальних активів	-36,721	-36,721	-30,524	-30,524
Амортизаційні витрати нематеріальних активів	-	-	-3,570	-3,570
<b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>	<b>-36,721</b>	<b>-36,721</b>	<b>-34,094</b>	<b>-34,094</b>

## 800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

### Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Оцінка політичної ситуації. Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Військові дії на території України та непередбачуваний вплив від них на суттєві припущення, які покладені в основу прогнозів керівництва, призвели до існування суттєвої невизначеності для діяльності Банку в майбутньому.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

#### **Безперервна діяльність Банку.**

Дана фінансова звітність базується на основі припущення, що Банк буде безперервно діючим в осяжному майбутньому. Разом з тим існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України на припущення, лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим. Прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогнози результатів діяльності та прогнози розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Формуючи таке судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку акціонерів, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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

Станом на 31.12.2025 ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, зокрема регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.2025р. склав 334 747 тис. грн., що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та наявність достатнього буферу у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, коефіцієнт покриття ліквідністю LCR<sub>вв</sub> станом на кінець дня 31.12.2025 року становив 181%, що перевищує нормативний показник встановлений НБУ (мінімальний рівень LCR<sub>вв</sub> - 100%) та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю за всіма валютами в обсязі більш ніж достатньому для виконання зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах. Показник ліквідності LCR<sub>ів</sub> станом на кінець дня 31.12.2025 року становив 261%, що на 161% більше ніж нормативні вимоги. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR<sub>вв</sub> становив на 157%, що на 57% більше ніж нормативні вимоги.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРИСТАЛБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку акціонерів.

Наглядова рада, Правління та комітети Банку продовжують виконувати свої функції, посадовими особами належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх завдань без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку. Набутий досвід попередніх років дозволив удосконалити технології віддаленої роботи персоналу Банку, що дозволяє функціонувати безперервно, навіть за умови мінімальної присутності персоналу в офісах Головного банку.

Щодо безперервності бізнесу, Банк ще більше підвищив свою підтвержену стійкість, забезпечивши 26 із 38 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень

електроенергії, а також забезпечивши географічну диверсифікацію розміщення ІТ інфраструктури Банку із забезпеченням розміщення сховищ баз даних у хмарних мережах.

Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, спричиненими триваючою російсько-українською війною. 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.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

#### Опис облікової політики щодо запозичень

Залучені кошти Банку – це залучені від юридичних та фізичних осіб кошти, які є непохідними фінансовими зобов'язаннями.

Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю, в подальшому облік ведеться за амортизованою собівартістю.

За користування коштами Банк несе процентні витрати, які відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток

#### Опис облікової політики щодо застави

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

#### Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання) визнаються у фінансовій звітності витратами чи доходом, окрім податку на прибуток, що нарахований в результаті:

- дооцінки активів та інших фінансових операцій, що відображаються як збільшення власного капіталу;
- об'єднання підприємств шляхом придбання.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли станом на звітну дату.

Ставка податку на прибуток для банків у 2025 р. становила 25%.

Банк визнає відстрочений податковий актив і відстрочене податкове зобов'язання за всіма тимчасовими різницям, які підлягають відшкодуванню або вирахуванню за ставкою оподаткування 50%, що буде діяти з 01.01.2026р.

#### Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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

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

#### Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках, депозитні сертифікати Національного банку України, грошові кошти в касі та в дорозі, кошти на рахунках в Національному банку України. Всі розміщення коштів на міжбанківському ринку включаються до кредитів та заборгованості банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

#### Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

#### Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки.

Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

#### Опис облікової політики щодо фінансових активів

##### Фінансові активи:

- активи – грошові кошти та їх еквіваленти:
- грошові кошти в касі Банку;
- кошти на коррахунках в НБУ та в інших банках;
- активи, ініційовані Банком:
- кредити;
- депозити розміщені;
- кошти в розрахунках;
- інші активи.

При первісному визнанні усі фінансові активи, окрім фінансової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, оцінюються за справедливою вартістю за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

В залежності від обраної бізнес-моделі та характеристик контрактних грошових потоків (на підставі результатів SPPI-тесту) фінансові активи Банку можуть бути класифіковані в наступні групи:

- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;
- такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів.

Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збитки (СВПЗ).

Відповідно з даним критерієм, боргові фінансові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються по СВПЗ.

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як такі, що оцінюються по СВПЗ, крім випадків, коли за власним розсудом прийнято рішення, без права відміни в подальшому, класифікувати дольовий фінансовий актив як такий, що оцінюється по СВІСД.

Для дольових фінансових інструментів, що класифікуються як такі, що оцінюються за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати, крім дивідендних доходів, визнаються у складі іншого сукупного доходу, без права подальшої декласифікації у складі прибутку або збитку. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою операції або за датою розрахунку відповідно до облікової політики, яка застосовується до конкретної статті фінансового звіту.

Зміна справедливої вартості придбаних фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковується так само, як і придбаний актив. Зміну визнають у прибутку чи збитку для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Зміну визнають в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих як доступні для продажу.

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

Банк первісно оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

Похідні фінансові інструменти відображаються на дату операції як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Банк згортає фінансовий актив та фінансове зобов'язання і подає у звіті про фінансовий стан чисту суму, якщо і тільки якщо Банк має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум та має намір або погасити зобов'язання на нетто - основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Подальший облік похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

#### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

### **Фінансові зобов'язання:**

- кошти клієнтів та банків;
- кошти клієнтів: залишки на поточних рахунках, кошти на вимогу, строкові депозити;
- кошти банків: залишки кореспондентських рахунків, отримані кредити, залучені депозити;
- Інші залучені кошти:
- кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій;
- кошти, залучені на умовах субординованого боргу.
- цінні папери власної емісії;
- похідні фінансові зобов'язання;
- інші фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість за фінансовими активами або послугами (з розрахунками після надання активу або послуги);
- умовні (потенційні) зобов'язання Банку: зобов'язання з надання позики, фінансові гарантії, непокріті акредитиви за якими платежі визначаються як на вимогу.

Фінансові зобов'язання, які за сутністю є отриманими кредитами/депозитами, визнаються у дату фактичного отримання грошових коштів.

При первісному визнанні усі фінансові зобов'язання, окрім фінансової кредиторської заборгованості та кредиторської заборгованості за господарськими операціями, оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною у разі фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат Банку по угоді, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання усі фінансові зобов'язання, окрім гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Методика оцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, подібна до методики оцінки фінансових активів за амортизованою собівартістю.

### **Опис облікової політики щодо функціональної валюти**

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

### **Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів**

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також безвідкличними зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Для розрахунку резерву Банк використовує два підходи: індивідуальний та спрощений (груповий). Спрощений підхід Банк застосовує для активів із незначною заборгованістю та короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю.

При індивідуальному підході резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту. В іншому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу.

Банк застосовує декілька варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв для визначення ймовірності дефолту.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання.

На 1-ій стадії знецінення Банк очікує кредитні збитки, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців з дати оцінки.

На 2-ій, 3-ій стадіях знецінення Банк очікує кредитні збитки що виникають внаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом всього очікуваного строку дії фінансового інструменту.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю зростання кредитного ризику, умови договору виконуються, контрагент має низький кредитний ризик.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю, контрагент має низький кредитний ризик. 3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору не виконуються.

### **Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

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

#### Опис облікової політики щодо статутного капіталу

На дату державної реєстрації Банк відображає акції за собівартістю (включаючи витрати на операцію). В подальшому облік акцій власної емісії здійснюється за собівартістю.

Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Статутний капітал Банку формується з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Банку, а також за рахунок нерозподіленого прибутку.

Усі акції Банку є іменними.

#### Опис облікової політики щодо оренди

##### Облік оренди, де Банк виступає орендарем.

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі – договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

При проведенні оцінки ідентифікації об'єкту Банк оцінює суттєве право орендодавця провести заміну активу на альтернативний актив протягом строку існування оренди. Право вважається суттєвим, якщо орендодавець має практичну можливість провести заміну даного активу і отримує економічну вигоду від реалізації свого права на проведення заміни. Така оцінка проводиться на момент укладання договору і не має брати до уваги майбутні події, які на початку дії договору не вважаються імовірними протягом строку дії.

Якщо орендодавець має суттєве право замінити актив, такий договір не буде вважатись орендою для цілей бухгалтерського обліку, а буде договором надання послуг.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо короткострокової оренди (12 місяців та менше) або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати та орендні платежі, сплачені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за оренду, витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами договору.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на купівлю, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію

орендарем можливості припинення оренди. Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості, окрім випадків, коли він застосовує будь-яку з моделей оцінки:

- якщо орендар застосовує щодо своєї інвестиційної нерухомості модель справедливої вартості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», то він також застосовує цю модель справедливої вартості до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, описану в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- якщо активи з права користування пов'язані з класом основних засобів, до яких орендар застосовує модель переоцінки, описану в МСБО 16 «Основні засоби», то орендар може вибрати можливість застосовувати таку модель переоцінки до всіх активів з права користування, які пов'язані з таким класом основних засобів.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання, збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням, зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі та, переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

#### **Облік оренди, де Банк виступає орендодавцем.**

Актив, що є предметом операційної оренди, визнається у Звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності - відповідно до виду активу та амортизується прямолінійним методом протягом строку корисного використання. Орендні платежі обліковуються на рахунку прибутків та збитків у повному обсязі протягом строку оренди прямолінійним методом.

#### **Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості**

Кредити та заборгованість клієнтів, відображенні в цій фінансовій звітності, первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включаючи безпосередньо пов'язані з цим витрати та певні виплати і комісійні за організацію кредиту, які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

Дохід від кредиту розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку кредиту.

Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування до видачі кредиту, відносяться на майбутні періоди та включаються у вартість кредиту, коли кредит надається. Комісійні доходи за договірними зобов'язаннями з надання фінансування у випадку, якщо використання кредиту є малоімовірним або якщо існує невизначеність щодо строку та суми кредиту, розподіляються рівномірно протягом строку дії зобов'язання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу.

Надані кредити відображаються за вирахуванням резервів, створених на покриття очікуваних кредитних збитків.

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

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

Активи класифікуються як активи утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їх балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані.

Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати активи як утримувані для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем Банку, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу активу.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок : балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. На дату припинення визнання об'єктів необоротних активів, утримуваних для продажу, Банк визнає доходи/витрати від вибуття активів.

#### **Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу**

Балансова вартість придбаних нематеріальних активів визначається як сума вартості покупки та інших витрат, прямо пов'язаних із придбанням та підготовкою даних нематеріальних активів до експлуатації.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, дорівнює строку чинності договірних або інших юридичних прав.

Якщо договором чи іншими юридичними правами не визначений строк використання активу, він визначається Банком та не може бути меншим, ніж 2 роки.

Витрати на обслуговування нематеріальних активів відносяться на витрати того періоду, в якому вони понесені. При цьому витрати, які призводять до вдосконалення або подовження строку використання нематеріального активу, включаються до початкової вартості придбання. Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. За окремими фінансовими інструментами, за якими побудова грошових потоків неможлива (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити/депозити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи/витрати нараховуються з використанням номінальної ставки.

#### Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю - історичною (фактичною) собівартістю основних засобів у вигляді суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів.

Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, монтажем і введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Витрати на утримання активів та поточний ремонт відносяться на витрати в міру їх здійснення та не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Після початкового визнання основні засоби оцінюються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – будівлі та споруди та за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення – всі інші основні засоби.

База нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів розраховується після вирахування ліквідаційної вартості активу. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю.

Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу. Амортизаційні витрати визнаються на рахунку адміністративних витрат. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 20 000 грн. включно та строком користування більше року нараховується у першому місяці використання у розмірі 100 відсотків їх вартості. Банк щорічно переглядає строки корисного використання об'єктів основних засобів, та у разі необхідності коригує їх. Переоцінка основних засобів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво (більш, ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визнаються на рахунку прибутків або збитків.

#### Опис облікової політики щодо забезпечень

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно визнаються такі умови:

- Банк має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

#### Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

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

- фінансові операції (надання кредитів, залучення депозитів тощо);
- надання і отримання гарантій, поручительств і застави;
- придбання та продаж товарів, робіт, послуг.

Особа визнається Банком як пов'язана, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка активів і зобов'язань за операціями з пов'язаними особами здійснюється на основі методу порівнюваної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічні послуги/товари, що надаються непов'язаній з Банком особі у звичайних умовах діяльності.

## 810000 – Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



### Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

#### Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРИСТАЛБАНК"

#### Ідентифікаційний код юридичної особи

39544699

#### Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

#### Країна реєстрації

Україна

#### Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

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

#### Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «КРИСТАЛБАНК» є банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам. Послуги банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів. Відділення - це повнофункціональні відокремлені структурні підрозділи, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

#### Пояснення суджень управлінського персоналу в ході застосування облікової політики суб'єкта господарювання із значним впливом на визнані суми

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною: Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Справедлива вартість будівель. Будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється оцінювачами. У ході переоцінки оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразалась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються

професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

#### Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

##### Вимоги до капіталу

#### Якісна інформації про цілі, політику та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками. Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2025 року складає 334 746,5 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 407 558,5 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України, здійснюється щоденно. Станом на 31 грудня 2025 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативів достатності капіталу.

#### Інформація про наслідки невиконання встановлених обов'язкових зовнішніх вимог стосовно капіталу

Станом на 31.12.2025 року банк дотримувався обов'язкових вимог НБУ стосовно капіталу

## 811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

### Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Принципи обліку, прийняті при підготовці фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2025 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Із 01 січня 2025 року або після цієї дати набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

З 01 січня 2025 року були обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосувалися визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Визначалося, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінював спот-курс та розкривав інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкривав інформацію про:

- характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- використаний(і) спот-курс(и);
- процес оцінки;
- ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Дані зміни не мають істотного впливу на фінансову звітність Банку.

### Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

З 01 січня 2026 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

[822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

[822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;

[822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ ° Том 11. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)]. Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку

хеджування у МСФЗ 9. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"). Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7). Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7). Зміни внесені з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9). Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9). Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)]. Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)]. Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел (GVT\_Contracts Referencing Nature-dependent Electricity Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 ukr.pdf). Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії. З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

уточнення застосування вимог щодо "власного використання";

дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;

додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Ураховуючи зазначені зміни, також було внесено відповідні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями в примітках:

[822390-10/a] Примітки – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 19). Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 19). МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів. МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств. Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку. Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації". Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції. Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту

подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.Р

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО. Дострокове застосування поправок все ще дозволяється. Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнесу, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18). Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Надаємо оновлену інформацію з урахуванням офіційного перекладу, розміщеного на сайті Міністерства фінансів України (МСФЗ 18). Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності. Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації. МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки". МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18. Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які: суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності; суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати. МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші". Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025

для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

Також РМСБО цього року оприлюднила два документи рекомендаційно-роз'яснювального характеру та навчальний матеріал:

Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності (Disclosures about Uncertainties in the Financial Statements). Цим документом додано ілюстративні приклади до вже опублікованих Ілюстративних прикладів, Рекомендацій із впровадження, Основ для висновків до таких МСФЗ: МСФЗ 18, МСФЗ 7, МСБО 8 "Основа для складання фінансової звітності", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСБО 1. Метою цих прикладів було продемонструвати, як суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги МСФЗ для розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності, зокрема про вплив кліматичних ризиків, але не тільки. Основи для висновків, Ілюстративні приклади та Рекомендації із впровадження є документами, що доповнюють відповідні МСФЗ, але не є частиною МСФЗ. Ці документи відображають певні аспекти вимог МСФЗ, але не надають офіційних тлумачень та додаткових вимог. Використання цих документів може бути корисним для розуміння концепцій та принципів, що закладені в МСФЗ.

Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації. Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва). Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення або розроблення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів. Також надається комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розробляючи оновлені Коментарі керівництва, РМСБО спиралася на інновації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва підтримують надання взаємопов'язаної інформації в Коментарях керівництва, а також у всіх коментарях керівництва та інших фінансових звітах загального призначення. Зокрема, це може стосуватися узгодження інформації, що подається у фінансовій звітності та звітності зі сталого розвитку. Цей документ не є обов'язковим до застосування для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для прийняття управлінських рішень. Коментарі керівництва та Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності доступні для ознайомлення на сайті РМСБО англійською мовою.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку

## 815000 – Примітки – Події після звітного періоду



### Розкриття інформації про події після звітного періоду

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності Банку за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Управлінським персоналом Банку щоденно контролюється стан показників діяльності Банку та вживаються можливі заходи, необхідні для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Не дивлячись на складну геополітичну та економічну ситуацію в Україні, Банк продовжує стабільно працювати, в умовах війни забезпечує безперерйну операційну діяльність та виконує свої зобов'язання перед стейкхолдерами.

Події, що відбулися після дати балансу не вплинули на фінансові показники на кінець дня 31 грудня 2025 року, а отже річна фінансова звітність не потребує відповідних коригувань.

### Пояснення про орган затвердження

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року затверджена до випуску Правлінням АТ «КРИСТАЛБАНК».

## 818000 – Примітки – Пов'язана сторона



### Розкриття інформації про пов'язані сторони

В даній Примітці Банк користується визначеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

### Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Банку можуть бути як фізичні особи так і суб'єкти господарювання. Визначення суті пов'язаності визначається згідно п.9 МСБО 24.

### Провідний управлінський персонал

Провідний управлінський персонал – особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку.

До провідного управлінського персоналу належать: акціонери, заступники голови Правління, члени Наглядової Ради, головний бухгалтер

### Інші пов'язані сторони

До інших пов'язаних осіб відносяться усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом

### Винагорода провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Короткострокові виплати працівникам	65,667	51,450
Виплати при звільненні	215	93
Усього	65,882	51,543

### Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2025 обсяг активних та пасивних операцій з пов'язаними сторонами є мінімальним та не наражає Банк на додаткові ризики.

### Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 року

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	656	816	1,472
<b>Загальна сума активів</b>	<b>656</b>	<b>816</b>	<b>1,472</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	81,712	2,267	83,979
Інші фінансові зобов'язання	6,429	1,262	7,691
Інші нефінансові зобов'язання	5	6	11
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>88,146</b>	<b>3,535</b>	<b>91,681</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 року**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Активи</b>			
Кредити та аванси клієнтам	787	991	1,778
Інші фінансові активи	6	-	6
<b>Загальна сума активів</b>	<b>793</b>	<b>991</b>	<b>1,784</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	71,387	13,514	84,901
Інші фінансові зобов'язання	5,665	1,259	6,924
Інші нефінансові зобов'язання	5	4	9
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>77,057</b>	<b>14,777</b>	<b>91,834</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>229</b>	<b>255</b>	<b>484</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	229	255	484
Процентні витрати	-1,299	-156	-1,455
Комісійні доходи	354	-	354
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	565	24	589
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-32	-43	-75
Витрати на виплати працівникам	-65,882	-22,342	-88,224
Інші адміністративні та операційні витрати	-27	-15	-42
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>-66,092</b>	<b>-22,277</b>	<b>-88,369</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік**

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
<b>Доходи та витрати</b>			
<b>Процентні доходи</b>	<b>222</b>	<b>1,357</b>	<b>1,579</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	222	1,357	1,579
Процентні витрати	-1,730	-514	-2,244
Комісійні доходи	237	417	654

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

	Провідний управлінський персонал <sup>[1]</sup>	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-6,103	-207	<b>-6,310</b>
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	108	263	<b>371</b>
Витрати на виплати працівникам	-51,543	-18,927	<b>-70,470</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	-162	-11	<b>-173</b>
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>-58,971</b>	<b>-17,622</b>	<b>-76,593</b>

1. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

## 822100 – Примітки – Основні засоби



Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне облад- нання	Комп'ю- терне облад- нання	Комуні- каційне та мережеве облад- нання	Незавер- шені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>43,974</b>	<b>1,240</b>	<b>2,250</b>	<b>957</b>	<b>188</b>	<b>7,681</b>	<b>3,555</b>	<b>189</b>	<b>2,904</b>	<b>62,938</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	78,728	4,334	5,233	3,165	900	19,131	6,571	189	16,609	<b>134,860</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	<b>-71,922</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	<b>-71,922</b>
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	20,361	2,093	-	67	193	1,336	157	10,647	6,729	<b>41,583</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	20,361	2,101	-	67	193	1,336	157	10,647	6,729	<b>41,591</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-	-8	-	-	-	-	-	-	-	<b>-8</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-8	-	-	-	-	-	-	-	<b>-8</b>
Амортизація	25,002	464	542	301	55	3,040	839	-	3,666	<b>33,909</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	25,002	464	542	301	55	3,040	839	-	3,666	<b>33,909</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	25,002	464	542	301	55	3,040	839	-	3,666	<b>33,909</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	645	-	-	7	-	-	33	10,786	-	<b>11,471</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	5,268	528	-	69	2	-	76	10,786	365	<b>17,094</b>

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-4,623	-528	-	-62	-2	-	-43	-	-365	<b>-5,623</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-4,623	-528	-	-62	-2	-	-43	-	-365	<b>-5,623</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>10,786</b>	<b>-</b>	<b>11,471</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	5,268	528	-	69	2	-	76	10,786	365	<b>17,094</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-4,623	-528	-	-62	-2	-	-43	-	-365	<b>-5,623</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-4,623	-528	-	-62	-2	-	-43	-	-365	<b>-5,623</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>-5,286</b>	<b>1,629</b>	<b>-542</b>	<b>-241</b>	<b>138</b>	<b>-1,704</b>	<b>-715</b>	<b>-139</b>	<b>3,063</b>	<b>-3,797</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	15,093	1,573	-	-2	191	1,336	81	-139	6,364	<b>24,497</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-20,379	56	-542	-239	-53	-3,040	-796	-	-3,301	<b>-28,294</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-20,379	56	-542	-239	-53	-3,040	-796	-	-3,301	<b>-28,294</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>38,688</b>	<b>2,869</b>	<b>1,708</b>	<b>716</b>	<b>326</b>	<b>5,977</b>	<b>2,840</b>	<b>50</b>	<b>5,967</b>	<b>59,141</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	93,821	5,907	5,233	3,163	1,091	20,467	6,652	50	22,973	<b>159,357</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-55,133	-3,038	-3,525	-2,447	-765	-14,490	-3,812	-	-17,006	<b>-100,216</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-55,133	-3,038	-3,525	-2,447	-765	-14,490	-3,812	-	-17,006	<b>-100,216</b>

Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Узгодження змін в основних засобах</b>										
<b>Основні засоби на початок періоду</b>	<b>30,939</b>	<b>1,339</b>	<b>2,792</b>	<b>916</b>	<b>110</b>	<b>8,806</b>	<b>4,319</b>	<b>160</b>	<b>1,347</b>	<b>50,728</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	52,468	4,137	5,233	2,888	772	17,550	6,514	160	12,083	101,805
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077
<i>Накопичена амортизація</i>	-21,529	-2,798	-2,441	-1,972	-662	-8,744	-2,195	-	-10,736	-51,077
<b>Зміни в основних засобах</b>										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	39,984	260	-	404	134	1,583	260	7,623	4,896	55,144
<i>Валова балансова вартість</i>	39,984	260	-	404	134	1,583	260	7,623	4,896	55,144
Амортизація	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
<i>Накопичена амортизація</i>	24,730	355	542	361	56	2,708	921	-	3,312	32,985
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>										
Вибуття	2,219	4	-	2	-	-	103	7,594	27	9,949
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	63	-	127	6	2	203	7,594	370	22,089
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>2,219</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103</b>	<b>7,594</b>	<b>27</b>	<b>9,949</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	63	-	127	6	2	203	7,594	370	22,089
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,505	-59	-	-125	-6	-2	-100	-	-343	-12,140

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші основні засоби	Усього основних засобів
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>	<b>13,035</b>	<b>-99</b>	<b>-542</b>	<b>41</b>	<b>78</b>	<b>-1,125</b>	<b>-764</b>	<b>29</b>	<b>1,557</b>	<b>12,210</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	26,260	197	-	277	128	1,581	57	29	4,526	<b>33,055</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-13,225	-296	-542	-236	-50	-2,706	-821	-	-2,969	<b>-20,845</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-13,225	-296	-542	-236	-50	-2,706	-821	-	-2,969	<b>-20,845</b>
<b>Основні засоби на кінець періоду</b>	<b>43,974</b>	<b>1,240</b>	<b>2,250</b>	<b>957</b>	<b>188</b>	<b>7,681</b>	<b>3,555</b>	<b>189</b>	<b>2,904</b>	<b>62,938</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	78,728	4,334	5,233	3,165	900	19,131	6,571	189	16,609	<b>134,860</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	<b>-71,922</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-34,754	-3,094	-2,983	-2,208	-712	-11,450	-3,016	-	-13,705	<b>-71,922</b>

**Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2025 року**

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Пристосування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	9,778	1,683	1,441	1,571	667	3,098	733	12,853	<b>31,824</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	9,778	1,683	1,441	1,571	667	3,098	733	12,853	<b>31,824</b>

Розкриття додаткової інформації про основні засоби станом на 31 грудня 2024 року

	Будівлі	Машини	Автомобілі	Присто- сування та приладдя	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комуні- каційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Усього основних засобів
Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються	10,034	2,195	1,441	1,086	632	2,866	54	10,130	<b>28,438</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>10,034</i>	<i>2,195</i>	<i>1,441</i>	<i>1,086</i>	<i>632</i>	<i>2,866</i>	<i>54</i>	<i>10,130</i>	<b>28,438</b>

## 822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти



### Розкриття інформації про фінансові інструменти за 2025 рік

#### Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти розподіляються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу та похідні фінансові інструменти.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента). Фінансові інструменти оцінюються та обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Величина максимальної вразливості до кредитного ризику Банком розраховується шляхом зменшення валової балансової вартості на накопичене зменшення корисності (чиста балансова вартість) окремо за кожним фінансовим інструментом. До примітки включено максимальне значення вразливості по кожному фінансовому інструменту.

#### Максимальна вразливість до кредитного ризику

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
	Максимальна вразливість до кредитного ризику	Максимальна вразливість до кредитного ризику
Зобов'язання за кредитами	37,000	49,797
Договори фінансової гарантії	133,850	55,007
Грошові кошти та їх еквіваленти	880,374	650,240
Іпотека	4,785	5,317
Кредити покупцям	4,970	3,698
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	53,789	78,758
Державні боргові інструменти утримувані	31,070	75,856
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	7,710	51,686
Фінансові інструменти	1,153,548	970,359

## 822390-01 – Примітки – Фінансові активи



### Розкриття інформації про фінансові активи

Станом на 31.12.2025 загальна сума фінансових активів 2 717 265 тис. грн. В даній примітці сума фінансових активів не включає суму готівкових коштів і складає 2 476 380 тис. грн.

В складі статті Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами в сумі 60 144 тис. грн. відображено гарантійні депозити Visa International (6 355 тис. грн.) та MasterCard Principal (53 789 тис. грн.).

### Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,484,758	-	-	1,484,758
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	652,249	-	-	652,249
Кредити покупцям	38,054	-	-	38,054
Іпотека	24,306	-	-	24,306
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>714,609</b>	-	-	<b>714,609</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Державні боргові інструменти утримувані	-	203,799	203,799	203,799
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	-	<b>203,799</b>	<b>203,799</b>	<b>203,799</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	73,214	-	-	73,214
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>73,214</b>	-	-	<b>73,214</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>2,272,581</b>	<b>203,799</b>	<b>203,799</b>	<b>2,476,380</b>

### Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,123,000	-	-	1,123,000
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	513,820	-	-	513,820
Кредити покупцям	25,199	-	-	25,199
Іпотека	39,417	-	-	39,417
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>578,436</b>	-	-	<b>578,436</b>

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Усього	Фінансові активи
		Оцінені за справедливою вартістю			
<b>Інвестиції в цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	-	180,740		180,740	180,740
<b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>180,740</b>		<b>180,740</b>	<b>180,740</b>
<b>Інші фінансові активи</b>					
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	61,669	-		-	61,669
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>61,669</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>61,669</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>1,763,105</b>	<b>180,740</b>		<b>180,740</b>	<b>1,943,845</b>

## 822390-02 – Примітки – Кредитні рейтинги



### Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Дана примітка сформована по валовій вартості в розрізі кожного фінансового інструменту. Розподіл за вразливістю до кредитного ризику відбувається в залежності від скоригованого класу боржника, з урахуванням впливу групи та факторів дефолту.

### Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2025 року

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 2	Вразливість до кредитного ризику ризику 3	Вразливість до кредитного ризику ризику 4	Вразливість до кредитного ризику ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,308,842	176,251	16	-	327
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	-	7,245	297	-	26,140
Кредити покупцям	7,029	6,440	1,523	5,116	22,562
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	77,271	261,247	814	320	338,116
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>84,300</b>	<b>274,932</b>	<b>2,634</b>	<b>5,436</b>	<b>386,818</b>
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4,391	65,097	-	8,109	1,051
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,397,533</b>	<b>516,280</b>	<b>2,650</b>	<b>13,545</b>	<b>388,196</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	204,340	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>204,340</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>204,340</b>	-	-	-	-
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>1,601,873</b>	<b>516,280</b>	<b>2,650</b>	<b>13,545</b>	<b>388,196</b>

### Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2024 року

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 2	Вразливість до кредитного ризику ризику 3	Вразливість до кредитного ризику ризику 4	Вразливість до кредитного ризику ризику 5
<b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	946,147	175,410	76	10	5,593
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
Іпотека	2,203	16,530	345	-	35,725

	Вразливість до кредитного ризику ризику 1	Вразливість до кредитного ризику ризику 2	Вразливість до кредитного ризику ризику 3	Вразливість до кредитного ризику ризику 4	Вразливість до кредитного ризику ризику 5
Кредити покупцям	1,479	9,776	2,657	2,294	14,046
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	83,436	231,626	-	80,982	138,648
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>87,118</b>	<b>257,932</b>	<b>3,002</b>	<b>83,276</b>	<b>188,419</b>
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	1,119	11,602	-	51,687	-
<b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1,034,384</b>	<b>444,944</b>	<b>3,078</b>	<b>134,973</b>	<b>194,012</b>
<b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>					
<b>Боргові цінні папери</b>					
Державні боргові інструменти утримувані	182,195	-	-	-	-
<b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>	<b>182,195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю</b>	<b>182,195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>1,216,579</b>	<b>444,944</b>	<b>3,078</b>	<b>134,973</b>	<b>194,012</b>

## 822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання



### Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти клієнтів	2,339,774	2,339,774
Інші фінансові зобов'язання	69,760	69,760
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>2,409,534</b>	<b>2,409,534</b>

### Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	Усього фінансових зобов'язань
Кошти клієнтів	1,705,213	1,705,213
Інші фінансові зобов'язання	59,505	59,505
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>1,764,718</b>	<b>1,764,718</b>

## 822390-08 – Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів		
	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Прибутки (збитки) від фінансових інструментів</b>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	-18,093	13,894
<b>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>-49</b>	<b>-109</b>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	-82	182
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	-33	291
<b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	119,632	78,362
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	248,044	219,339
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33,002	40,199
<b>Комісійні доходи та витрати</b>		
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	353,129	177,960
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	191,349	68,952
<b>Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>		
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	44	49
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	242	103
<b>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</b>	<b>-198</b>	<b>-54</b>

## 822390-11 – Примітки – Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

### Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, вимірювання, пом'якшення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу бізнес середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

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

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм комплаєнс;
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками, включаючи функції, передані банком на аутсорсинг.
- Головним завданням системи управління ризиками Банку є зниження рівня ризиків, які притаманні банківській діяльності, що включає в себе в тому числі негативний вплив непередбачених подій та явищ зовнішнього середовища на реалізацію стратегічних та оперативних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості капіталу Банку та фінансових результатів його діяльності.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ризик, пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань перед Банком – несплатою основної суми позики та відсотків по ній. При визначенні кредитної політики АТ «КРИСТАЛБАНК» використовує принципи зваженої оцінки кредитного ризику та дотримується виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяє ефективно керувати та контролювати процес кредитування. Банк надає кредити за затвердженою процедурою, яка передбачає аналіз та оцінку, ухвалення, супроводження, управління та контроль за наданими коштами.

Серед методів управління кредитними ризиками Банком використовуються дві групи методів: методи управління кредитним ризиком на рівні окремої позики; методи управління на рівні кредитного портфеля. До першої групи методів належать: аналіз кредитоспроможності позичальника, аналіз та оцінка кредиту, структурування позики, документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом застави. Аналіз кредитного ризику фокусується на п'яти основних аспектах: фінансовий аспект, який визначає здатність позичальника генерувати грошовий потік, достатній для погашення кредиту; галузевий аспект, який відображає процеси розвитку галузі та конкурентні позиції клієнта і є складовою частиною загального кредитного ризику позичальника; управлінський аспект, який оцінює якість менеджменту та ефективність керівництва; аспект якості забезпечення кредиту, що визначає рівень контролю за заставою з боку Банку та можливості й умови реалізації; морально-етичний аспект, який відображає готовність позичальника до повернення кредиту.

Серед методів управління ризиком кредитного портфеля виділяються: диверсифікація (галузева, географічна, портфельна), лімітування, створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями. В процесі лімітування АТ «КРИСТАЛБАНК» керувався вимогами Національного банку України, що викладені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, а при створенні резервів – положень Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

В Банку впроваджено постійний моніторинг та контроль за кредитним ризиком. Для цього розроблено дієву структуру підрозділу ризик-менеджменту та створено постійно діючі комітети для управління ризиком.

Постійно діючим колегіальним органом управління Банку є Кредитний комітет. Діяльність Кредитного комітету спрямована на координацію заходів та дій щодо ефективного використання ресурсів Банку, розміщення коштів в активні операції.

Учасниками системи управління кредитним ризиком також є Департамент ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу кредитних ризиків, розробки та впровадження відповідних методологій управління кредитними ризиками відповідно функцій та обов'язків. Наглядова рада забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками, затверджує перелік лімітів щодо кожного виду ризику тощо.

Банком вчасно та в повному обсязі формуються резерви під можливі збитки за наданими позиками та іншими активними операціями.

АТ «КРИСТАЛБАНК» розраховує розміри та формує резерви (за необхідності) на покриття ризиків від можливих втрат:

- під заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та банкам;
- за дебіторською заборгованістю;
- під заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках;
- під знецінення цінних паперів у портфелі Банку.
- Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,88% (2024 рік: 19,32%) (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 171,4% (2024 рік: 87,12%) (нормативне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 0,39% (2024 рік: 0,38%) (нормативне значення - не більше 25%).

#### **Ринковий ризик**

Управління ринковим ризиком являє собою систему заходів щодо мінімізації та захисту від ризиків, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонерів рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань.

Політика Банку передбачає інвестування у виключно цінні папери з високим рівнем надійності.

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів, які є в торговельному портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках. Також постійно проводиться визначення справедливої вартості цінних паперів на дату балансу.

Управління ринковим ризиком Банку полягає в:

- диверсифікованості цінних паперів у торговельному портфелі Банку;
- контролюванні показників чистого спреда, чистої процентної маржі, чистої процентній позиції і їхньої адекватності порівняльній групі банків;
- дотриманні нормативів капіталу й валютного ризику; проведенні операцій хеджування і інших заходів, які дозволяють мінімізувати ринковий ризик Банку.

У Банку запроваджена управлінська звітність, достатня для прийняття рішень в сфері управління ринковим ризиком.

Аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику на 01.01.2026 року:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного паперу або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику дефолту емітента;
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику торгової книги;
- ризик кредитного спреда, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреда між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим

прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до процентного ризику кредитного спреду;

- **фондовий ризик**, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до фондового ризику;
- **товарний ризик**, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інвестиції в товари, включаючи дорогоцінні метали, тому банк не чутливий до товарного ризику;
- **ризик волатильності**, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу банку. Станом на 01.01.2026 року на балансі банку відсутні інструменти в торговій книзі, тому банк не чутливий до ризику волатильності;
- **валютний ризик**, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Станом на 01.01.2026 року банк є чутливим до валютного ризику з огляду на наступне:

Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2025 року становить:

- Л13-1 – 4,32% (2024 рік: 3,3%) ;
- Л13-2 – 2,79% (2024 рік: 0,16%).

*Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими*

(тис. грн)

Назва статті	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)	Вплив на прибуток (збиток)
Зміцнення долара США на 30%	4 326	4 326	3 876	3 876
Послаблення долара США на 20%	(2 884)	(2 884)	(2 584)	(2 584)
Зміцнення євро на 30%	(2 684)	(2 684)	(104)	(104)
Послаблення євро на 20%	1 790	1 790	69	69
Зміцнення інших валют та банківських металів	15	15	67	67
Послаблення інших валют та банківських металів	(10)	(10)	(45)	(45)

Для реалізації оперативного управління валютним ризиком в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- стрес -тестування та моделювання валютного ризику.

Методи та припущення, використані при підготовці аналізу чутливості:

- аналіз відкритої валютної позиції;

- стрес -тест відкритої валютної позиції.

При оцінці чутливості банк не вносив зміни до припущень та методів в порівнянні з минулим звітним періодом.

**Процентний ризик**

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

В Банку створена ефективна система управління процентним ризиком банківської книги:

- колегіальні органи Правління Банку (Комітет з питань управління активами і пасивами, Кредитний комітет) в межах делегованих їм повноважень відповідають за координацію дій структурних підрозділів Банку, задіяних у процесі управління процентним ризиком, за встановлення процентних ставок та інших супутніх умов (комісії, тощо) за активними та пасивними операціями, аналіз та моніторинг показників, параметрів процентного ризику;
- структурні бізнес-підрозділи Банку, які мають прямий або опосередкований вплив на рівень процентного ризику, зобов'язані узгоджувати поточну діяльність з обмеженнями, що встановлені рішеннями Наглядової ради, Правління, КУАП, Кредитного комітету, а також відповідають за виконання рішень КУАП щодо управління процентним ризиком.

Банк запровадив управління процентним ризиком як централізований процес, що здійснюється на рівні Головного Банку. Суб'єктами цього процесу є: Наглядова рада, Правління, КУАП, Кредитний комітет, структурні бізнес-підрозділи Банку та Департамент ризик-менеджменту.

Банк запроваджує відповідні системи адміністрування, оцінки і моніторингу активів та зобов'язань:

Банк створює та підтримує в належному стані систему поточного адміністрування процентних активних та процентних пасивних операцій за сумами, процентними ставками та строками до погашення (розрахунок та моніторинг статичного та динамічного розривів між процентними активами та пасивами, середньозважених строків);

Банк впроваджує систему вимірювання та оцінки процентного ризику у відповідності до природи, обсягів та складності своїх операцій, на окремих організаційних рівнях Банку, застосовує моделювання, стрес-тестування;

Банк впроваджує відповідні інформаційні та аналітичні засоби, що дозволяють менеджменту оцінювати процентний ризик, включаючи балансів та позабалансові операції. Система управлінської звітності спрямована на забезпечення її користувачів адекватною інформацією про розмір, структуру процентних активів та пасивів Банку, дохідність процентних активів та витратність процентних пасивів, показники процентного ризику, прибутковість (рентабельність) чистих активів, середньозважені строки процентних активів та процентних пасивів, GAP-аналіз.

При оцінці процентного ризику Банк враховує потенційні майбутні зміни економічного середовища, зміни ринкових процентних ставок, прогнозний рух процентних операцій.

Методи оцінки та інструменти управління процентним ризиком визначені у Положенні про управління процентним ризиком банківської книги АТ «КРИСТАЛБАНК».

*Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)*

Назва статті	31 грудня 2025 року				31 грудня 2024 року			
	гривня	Долари США	Євро	інші	гривня	Долари США	Євро	інші
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	16,37	-	-	-	14,00			
Кредити та заборгованість клієнтів	19,10	5,29	8,11	-	20,26	8,3	14,45	-
Державні боргові інструменти утримувані (ОВДП)	14,39	-	-	-	19,41	-	-	-
FVOCI								
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти клієнтів	8,55	1,91	0,5	-	6,54	2,03	0,97	-

Поточні рахунки	6,88	-	-	-	4,57	-	-	-
Строкові кошти	14,01	2,38	0,78	-	13,75	2,73	1,38	-

### Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик;

Мета управління операційними ризиками - зниження рівня операційного ризику за рахунок впровадження контрольних процедур та недопущення ризиків в майбутньому. При впровадженні заходів з мінімізації рівня операційних ризиків враховується економічна ефективність таких заходів, а саме: оцінка співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур та розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

Рівень операційного-ризик Банку упродовж 2023-2025 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

### Комплаєнс - ризик

Управління комплаєнс-ризиком у Банку здійснюється у відповідності до Політики управління комплаєнс-ризиками Банку та інших нормативних документів банку, які розроблені та впроваджені у відповідності до вимог Національного банку України.

Управління комплаєнс-ризиками відбувається згідно моделі "трьох ліній захисту", яка передбачає участь усіх працівників Банку у цьому процесі.

У Банку функціонує Служба комплаєнс, яку очолює Головний комплаєнс-менеджер (ССО), який у свою чергу підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Звітність з питань управління комплаєнс-ризиками в Банку щоквартально розглядається Наглядовою радою Банку.

Управління комплаєнс-ризиком спрямоване на зменшення імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку.

Структурні підрозділи Банку та органи управління забезпечують тісну взаємодію для здійснення заходів, направлених на зменшення комплаєнс-ризиків Банку.

Банк приділяє значну увагу до ознайомлення працівників Банку із вимогами внутрішніх документів з питань комплаєнс, контролю за виконанням бізнес-підрозділами, підрозділами підтримки та підрозділами контролю функцій з комплаєнс для забезпечення відповідності діяльності Банку встановленим вимогам.

Рівень комплаєнс-ризик Банку упродовж 2023-2025 років не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

### Ризик ліквідності

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком. Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю

за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку. Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

З метою управління ризиком розроблено Політику про управління ризиком ліквідності в АТ «КРИСТАЛБАНК», яка визначає систему, методи, організацію процесу управління ризиком ліквідності.

Банк виконує встановлені нормативні вимоги до коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 180,96% (2024 рік: 219,5%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 262,19% (2024 рік: 398,31%) при нормативному значенні не нижче 100%.

### Розкриття інформації про кредитний ризик

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни чи закриття відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб

#### Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання, чи збільшився суттєво кредитний ризик фінансових інструментів після їх первісного визнання

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній оцінці якості кредиту.

Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

#### Інформація про визначення невиконання зобов'язань (дефолт) суб'єктом господарювання

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку. Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб). Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням;
- Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів/часткою активу боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- активи, придбані в іншій фінансовій установі, за якими на момент первісного визнання Банк не очікує отримати контрактні грошові потоки.

#### Інформація про спосіб групування інструментів в разі оцінки очікуваних кредитних збитків на сукупній основі

Для цілей групової оцінки на предмет зменшення корисності здійснюється групування активів на підставі схожих характеристик кредитного ризику (кредитних рейтингів, відсутність ознак

зменшення корисності, цілей фінансування, тощо), які є індикативними щодо можливості позичальника здійснювати обслуговування боргу відповідно до контрактних умов. Зазначені характеристики визначаються на підставі суттєвості їх впливу на оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків по групі фінансових активів і є показниками можливості позичальника здійснювати платежі по обслуговуванню боргу відповідно до умов угоди. Інформація про спосіб визначення суб'єктом господарювання тих фінансових активів, кредитна корисність яких зменшилася Банк визнає резерв під зменшення корисності активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися або відбудуться у майбутньому після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD).

Дані показники отримуються з внутрішніх моделей та інших історичних даних. Оцінка ймовірності дефолту (PD) являє собою оцінку на певну дату, що розраховуються на основі статистичних даних Банку і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показник LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів від контрагентів-неплатників. Сума повернення коштів розраховується на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

#### **Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення 12-місячних і очікуваних кредитних збитків за весь строк дії**

##### **Резерв під очікувані кредитні збитки на весь термін**

За кредитами, віднесеними на Етап 2, Етап 3 та POCI, Банк розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін дії фінансових інструментів або на портфельному рівні, або на індивідуальному.

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку.

На портфельній основі Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами, наданими клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим.

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі в попередніх періодах за певним видом фінансових інструментів протягом усього терміну дії фінансового активу;
- поточні економічні умови;
- проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

##### **Резерв під 12-ти місячні очікувані кредитні збитки**

За кредитами, віднесеними на Етап 1 Банк розраховує резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на портфельному рівні.

Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками (наприклад, сегмент, рейтинг клієнту, тип кредитного продукту, тощо).

Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію:

- збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах;
- поточні економічні умови;
- відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому

#### **Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення можливого значного збільшення кредитного ризику за фінансовими інструментами після первісного визнання**

Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того: чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 30 днів.

Додатковим свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- погіршення фінансового стану позичальника юридичної особи, що призвело до пониження внутрішнього рейтингу на 4 пункти;
- для банків та фізичних осіб пониження внутрішнього рейтингу на 2 пункти;

- пониження рейтингу до двох останніх із шкали рейтингів незалежно від кількості пунктів пониження з дати первісного визнання.

Припинення всіх вищевказаних ознак значного збільшення кредитного ризику вважається критерієм того, що кредитний ризик зменшився до такого рівня, що фінансовий інструмент може бути віднесений до Етапу 1.

**Опис основи для вхідних даних та припущень і методів оцінки для визначення чи є фінансовий актив кредитно-знеціненим фінансовим активом**

Кредитно-знеціненим фінансовим активом Банк вважає актив, по якому не очікується отримання жодних грошових потоків як контрактних, так і інших, включаючи потоків від наданої застави.

**Опис того, як прогнозна інформація враховується при визначенні очікуваних кредитних збитків**

Очікувані кредитні збитки визначаються на підставі історичних даних про збитки за активами, які мають схожі з активами характеристики кредитного ризику.

Історичні дані про збитки коригуються на основі поточної інформації, з метою відображення впливу поточних та прогнозних (економічних) умов, які не діяли в період, до якого відносяться наявні історичні дані про збитки

## 822390-12 – Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів



### Розкриття інформації про узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Кредитна якість портфелю Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи кредитних рейтингів позичальників. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами.

У банку запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Види отриманого забезпечення станом на 31.12.2025:

- за операціями кредитування корпоративних клієнтів:
- нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири);
- грошове покриття, розміщене у банку-кредиторі;
- нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
- транспортні засоби;
- об'єкти у формі цілісного майнового комплексу;
- устаткування
- за операціями кредитування фізичних осіб:
- нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки, квартири);
- нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);
- земельні ділянки;
- грошове покриття, розміщене у банку-кредиторі;
- легкові автомобілі

Станом на 31 грудня 2025 року чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, що є кредитно-знеціненими (Стадія 3 і РОСІ), складає 19 629 тисячі гривень (2024 рік: 27 511 тисяч гривень), а справедлива вартість відповідної застави, отриманої для цілей зменшення потенційних збитків за цими кредитами, складає 48 564 тисяч гривень (2024 рік: 27 676 тисячі гривень).

### Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

Види забезпечення активу	(тис. грн.)					
	2025			2024		
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Кредити покупцям	Іпотека	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	Кредити покупцям	Іпотека
Нерухоме майно, що належить до житлового фонду	81 071	26 401	14 938	3 195	13 835	25 601
Нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок)	219 489	3 130	-	196 123	4 110	94
Земельні ділянки	-	-	220	-	-	4 005
Транспортні засоби	182 760	5 195	-	138 226	5 081	-
Інші види забезпечення	99 993	-	-	152 989	28	-
<i>в т.ч. грошові кошти</i>	<i>58 451</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>44 618</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Без забезпечення	68 936	3 328	9 148	23 287	2 146	9 717
<b>Всього</b>	<b>652 249</b>	<b>38 054</b>	<b>24 306</b>	<b>513 820</b>	<b>25 199</b>	<b>39 417</b>

**Вплив вартості застави на балансову вартість активу**

Вид активної операції	(тис. грн.)			
	2025		2024	
	Балансова вартість активів	Вартість застави без врахування коефіцієнту ліквідності	Балансова вартість активів	Вартість застави без врахування коефіцієнту ліквідності
<b>Кредити з забезпеченням</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	583 313	1 668 792	490 533	1 343 558
Кредити покупцям	34 726	92 710	23 053	62 381

іпотека	15 158	41 163	29 700	98 979
<b>Кредити без забезпечення та/або забезпечення, яке не є прийнятним при розрахунку кредитного ризику</b>				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	68 936	-	23 287	-
Кредити покупцям	3 328	-	2 146	-
Іпотека	9 148	-	9 717	-
<b>Всього</b>	<b>714 609</b>	<b>1 802 665</b>	<b>578 436</b>	<b>1 504 918</b>

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,125,664</b>	<b>-2,664</b>	<b>1,123,000</b>	<b>1,125,664</b>	<b>-2,664</b>	<b>1,123,000</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	854,223	-1	854,222	854,223	-1	854,222
Збільшення через видачу або придбання	1,181,640	-2	1,181,638	1,181,640	-2	1,181,638
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	723	-2	721	723	-2	721
Збільшення (зменшення) через інші дії	31,632	1,989	33,621	31,632	1,989	33,621
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>32,355</b>	<b>1,987</b>	<b>34,342</b>	<b>32,355</b>	<b>1,987</b>	<b>34,342</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>359,772</b>	<b>1,986</b>	<b>361,758</b>	<b>359,772</b>	<b>1,986</b>	<b>361,758</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,485,436</b>	<b>-678</b>	<b>1,484,758</b>	<b>1,485,436</b>	<b>-678</b>	<b>1,484,758</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,485,436	-678	1,484,758	1,485,436	-678	1,484,758
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,485,436	-678	1,484,758	1,485,436	-678	1,484,758

Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,087,928</b>	<b>-326</b>	<b>1,087,602</b>	<b>1,087,928</b>	<b>-326</b>	<b>1,087,602</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,087,928	-326	1,087,602	1,087,928	-326	1,087,602
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	832,777	-16	832,761	832,777	-16	832,761
Збільшення через видачу або придбання	855,597	-23	855,574	855,597	-23	855,574
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,787	-30	8,757	8,787	-30	8,757
Збільшення (зменшення) через інші дії	6,129	-2,301	3,828	6,129	-2,301	3,828
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>14,916</b>	<b>-2,331</b>	<b>12,585</b>	<b>14,916</b>	<b>-2,331</b>	<b>12,585</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>37,736</b>	<b>-2,338</b>	<b>35,398</b>	<b>37,736</b>	<b>-2,338</b>	<b>35,398</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,125,664</b>	<b>-2,664</b>	<b>1,123,000</b>	<b>1,125,664</b>	<b>-2,664</b>	<b>1,123,000</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,125,664	-2,664	1,123,000	1,125,664	-2,664	1,123,000

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>36,082</b>	<b>-2,649</b>	<b>33,433</b>	<b>18,732</b>	<b>-12,748</b>	<b>5,984</b>	<b>54,814</b>	<b>-15,397</b>	<b>39,417</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	36,082	-2,649	33,433	852	-606	246	36,934	-3,255	33,679
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,469	-961	508	1,469	-961	508

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	16,411	-11,181	5,230	16,411	-11,181	5,230
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	9,190	-126	9,064	3,477	-1,709	1,768	12,667	-1,835	10,832
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	807	92	899	-807	-92	-899	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	4	-2	2	13	-12	1	17	-14	3
Збільшення (зменшення) через інші дії	-5,836	161	-5,675	-2,646	4,039	1,393	-8,482	4,200	-4,282
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-5,832</b>	<b>159</b>	<b>-5,673</b>	<b>-2,633</b>	<b>4,027</b>	<b>1,394</b>	<b>-8,465</b>	<b>4,186</b>	<b>-4,279</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-14,215</b>	<b>377</b>	<b>-13,838</b>	<b>-6,917</b>	<b>5,644</b>	<b>-1,273</b>	<b>-21,132</b>	<b>6,021</b>	<b>-15,111</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>21,867</b>	<b>-2,272</b>	<b>19,595</b>	<b>11,815</b>	<b>-7,104</b>	<b>4,711</b>	<b>33,682</b>	<b>-9,376</b>	<b>24,306</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	21,867	-2,272	19,595	655	-105	550	22,522	-2,377	20,145
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,056	-908	148	1,056	-908	148
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	10,104	-6,091	4,013	10,104	-6,091	4,013
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	4,833	-47	4,786	3,294	-1,489	1,805	8,127	-1,536	6,591
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	17,034	-2,225	14,809	8,521	-5,615	2,906	25,555	-7,840	17,715
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами первісно визнаними	-	-	-	-	675	675	-	675	675

Узгодження змін у іпотеці станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>35,240</b>	<b>-4,722</b>	<b>30,518</b>	<b>31,139</b>	<b>-14,961</b>	<b>16,178</b>	<b>66,379</b>	<b>-19,683</b>	<b>46,696</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	34,727	-4,391	30,336	6,893	-69	6,824	41,620	-4,460	37,160
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	513	-331	182	24,246	-14,892	9,354	24,759	-15,223	9,536
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	4,839	-496	4,343	2,216	-983	1,233	7,055	-1,479	5,576
Збільшення через видачу або придбання	8,173	-48	8,125	-	-	-	8,173	-48	8,125
Зменшення через списання	-	-	-	20	-20	-	20	-20	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	4,363	1,308	5,671	-4,363	-1,308	-5,671	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-6,855	317	-6,538	-5,808	2,518	-3,290	-12,663	2,835	-9,828
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-6,855</b>	<b>317</b>	<b>-6,538</b>	<b>-5,808</b>	<b>2,518</b>	<b>-3,290</b>	<b>-12,663</b>	<b>2,835</b>	<b>-9,828</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>842</b>	<b>2,073</b>	<b>2,915</b>	<b>-12,407</b>	<b>2,213</b>	<b>-10,194</b>	<b>-11,565</b>	<b>4,286</b>	<b>-7,279</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>36,082</b>	<b>-2,649</b>	<b>33,433</b>	<b>18,732</b>	<b>-12,748</b>	<b>5,984</b>	<b>54,814</b>	<b>-15,397</b>	<b>39,417</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	36,082	-2,649	33,433	852	-606	246	36,934	-3,255	33,679
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,469	-961	508	1,469	-961	508
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	16,411	-11,181	5,230	16,411	-11,181	5,230
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	9,442	-120	9,322	3,238	-1,505	1,733	12,680	-1,625	11,055
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	26,640	-2,529	24,111	15,494	-11,243	4,251	42,134	-13,772	28,362
Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за придбаними або створеними кредитно-знеціненними фінансовими активами первісно визнаними	-	-	-	-	712	712	-	712	712

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>19,584</b>	<b>-655</b>	<b>18,929</b>	<b>10,658</b>	<b>-4,388</b>	<b>6,270</b>	<b>30,242</b>	<b>-5,043</b>	<b>25,199</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	19,584	-655	18,929	2,649	-286	2,363	22,233	-941	21,292
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	8,009	-4,102	3,907	8,009	-4,102	3,907
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	4,028	-171	3,857	3,378	-919	2,459	7,406	-1,090	6,316
Збільшення через видачу або придбання	23,999	-1,216	22,783	-	-	-	23,999	-1,216	22,783
Зменшення через списання	-	-	-	430	-430	-	430	-430	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	748	-309	439	-748	309	-439	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-3,919	866	-3,053	184	-743	-559	-3,735	123	-3,612
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-3,919</b>	<b>866</b>	<b>-3,053</b>	<b>184</b>	<b>-743</b>	<b>-559</b>	<b>-3,735</b>	<b>123</b>	<b>-3,612</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>16,800</b>	<b>-488</b>	<b>16,312</b>	<b>-4,372</b>	<b>915</b>	<b>-3,457</b>	<b>12,428</b>	<b>427</b>	<b>12,855</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>36,384</b>	<b>-1,143</b>	<b>35,241</b>	<b>6,286</b>	<b>-3,473</b>	<b>2,813</b>	<b>42,670</b>	<b>-4,616</b>	<b>38,054</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	36,384	-1,143	35,241	481	-474	7	36,865	-1,617	35,248
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	5,805	-2,999	2,806	5,805	-2,999	2,806
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	16,361	-68	16,293	-	-	-	16,361	-68	16,293
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	20,023	-1,075	18,948	6,286	-3,473	2,813	26,309	-4,548	21,761

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>20,089</b>	<b>-534</b>	<b>19,555</b>	<b>8,047</b>	<b>-3,502</b>	<b>4,545</b>	<b>28,136</b>	<b>-4,036</b>	<b>24,100</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	20,089	-534	19,555	246	-197	49	20,335	-731	19,604
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	7,801	-3,305	4,496	7,801	-3,305	4,496
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	2,569	-75	2,494	1,160	-705	455	3,729	-780	2,949
Збільшення через видачу або придбання	8,716	-1,034	7,682	-	-	-	8,716	-1,034	7,682
Зменшення через списання	-	-	-	239	-239	-	239	-239	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-773	-318	-1,091	773	318	1,091	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-5,879	1,156	-4,723	3,237	-2,148	1,089	-2,642	-992	-3,634
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-5,879</b>	<b>1,156</b>	<b>-4,723</b>	<b>3,237</b>	<b>-2,148</b>	<b>1,089</b>	<b>-2,642</b>	<b>-992</b>	<b>-3,634</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-505</b>	<b>-121</b>	<b>-626</b>	<b>2,611</b>	<b>-886</b>	<b>1,725</b>	<b>2,106</b>	<b>-1,007</b>	<b>1,099</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>19,584</b>	<b>-655</b>	<b>18,929</b>	<b>10,658</b>	<b>-4,388</b>	<b>6,270</b>	<b>30,242</b>	<b>-5,043</b>	<b>25,199</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	19,584	-655	18,929	2,649	-286	2,363	22,233	-941	21,292
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	8,009	-4,102	3,907	8,009	-4,102	3,907
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	3,956	-39	3,917	-	-	-	3,956	-39	3,917
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	15,628	-616	15,012	10,658	-4,388	6,270	26,286	-5,004	21,282

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>457,319</b>	<b>-5,920</b>	<b>451,399</b>	<b>77,375</b>	<b>-14,954</b>	<b>62,421</b>	<b>534,694</b>	<b>-20,874</b>	<b>513,820</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	457,319	-5,920	451,399	49,184	-4,629	44,555	506,503	-10,549	495,954
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28,191	-10,325	17,866	28,191	-10,325	17,866
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	130,155	-774	129,381	3,196	-742	2,454	133,351	-1,516	131,835
Збільшення через видачу або придбання	407,493	-5,184	402,309	-	-	-	407,493	-5,184	402,309
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	29,510	-3,094	26,416	-29,510	3,094	-26,416	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	323	-	323	-	-	-	323	-	323
Збільшення (зменшення) через інші дії	-141,017	3,544	-137,473	9,627	-4,522	5,105	-131,390	-978	-132,368
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-140,694</b>	<b>3,544</b>	<b>-137,150</b>	<b>9,627</b>	<b>-4,522</b>	<b>5,105</b>	<b>-131,067</b>	<b>-978</b>	<b>-132,045</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>166,154</b>	<b>-3,960</b>	<b>162,194</b>	<b>-23,079</b>	<b>-686</b>	<b>-23,765</b>	<b>143,075</b>	<b>-4,646</b>	<b>138,429</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>623,473</b>	<b>-9,880</b>	<b>613,593</b>	<b>54,296</b>	<b>-15,640</b>	<b>38,656</b>	<b>677,769</b>	<b>-25,520</b>	<b>652,249</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	623,473	-9,880	613,593	25,995	-	25,995	649,468	-9,880	639,588
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28,301	-15,640	12,661	28,301	-15,640	12,661
<b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>	<b>610,016</b>	<b>-9,094</b>	<b>600,922</b>	<b>54,296</b>	<b>-15,640</b>	<b>38,656</b>	<b>664,312</b>	<b>-24,734</b>	<b>639,578</b>
<b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>	<b>13,457</b>	<b>-786</b>	<b>12,671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,457</b>	<b>-786</b>	<b>12,671</b>

Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>409,595</b>	<b>-8,553</b>	<b>401,042</b>	<b>173,530</b>	<b>-51,132</b>	<b>122,398</b>	<b>583,125</b>	<b>-59,685</b>	<b>523,440</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	409,595	-8,553	401,042	102,344	-3,851	98,493	511,939	-12,404	499,535
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	71,186	-47,281	23,905	71,186	-47,281	23,905
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	22	-	22	22	-	22
Зменшення через припинення визнання	98,955	-2,074	96,881	109,222	-48,468	60,754	208,177	-50,542	157,635
Збільшення через видачу або придбання	259,571	-3,254	256,317	-	-	-	259,571	-3,254	256,317
Зменшення через списання	-	-	-	17,558	-17,558	-	17,558	-17,558	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-22,129	9,476	-12,653	22,129	-9,476	12,653	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-90,763	-5,663	-96,426	8,474	-20,372	-11,898	-82,289	-26,035	-108,324
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-90,763</b>	<b>-5,663</b>	<b>-96,426</b>	<b>8,474</b>	<b>-20,372</b>	<b>-11,898</b>	<b>-82,289</b>	<b>-26,035</b>	<b>-108,324</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>47,724</b>	<b>2,633</b>	<b>50,357</b>	<b>-96,155</b>	<b>36,178</b>	<b>-59,977</b>	<b>-48,431</b>	<b>38,811</b>	<b>-9,620</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>457,319</b>	<b>-5,920</b>	<b>451,399</b>	<b>77,375</b>	<b>-14,954</b>	<b>62,421</b>	<b>534,694</b>	<b>-20,874</b>	<b>513,820</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	457,319	-5,920	451,399	49,184	-4,629	44,555	506,503	-10,549	495,954
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	28,191	-10,325	17,866	28,191	-10,325	17,866
<b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>	<b>447,040</b>	<b>-5,508</b>	<b>441,532</b>	<b>77,375</b>	<b>-14,954</b>	<b>62,421</b>	<b>524,415</b>	<b>-20,462</b>	<b>503,953</b>
<b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>	<b>10,279</b>	<b>-412</b>	<b>9,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,279</b>	<b>-412</b>	<b>9,867</b>

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>182,194</b>	<b>-1,454</b>	<b>180,740</b>	<b>182,194</b>	<b>-1,454</b>	<b>180,740</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	137,046	-1,397	135,649	137,046	-1,397	135,649
Збільшення через видачу або придбання	160,815	-309	160,506	160,815	-309	160,506
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						
Збільшення (зменшення) через інші дії	-1,623	-175	-1,798	-1,623	-175	-1,798
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-1,623</b>	<b>-175</b>	<b>-1,798</b>	<b>-1,623</b>	<b>-175</b>	<b>-1,798</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>22,146</b>	<b>913</b>	<b>23,059</b>	<b>22,146</b>	<b>913</b>	<b>23,059</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>204,340</b>	<b>-541</b>	<b>203,799</b>	<b>204,340</b>	<b>-541</b>	<b>203,799</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	204,340	-541	203,799	204,340	-541	203,799
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	204,340	-541	203,799	204,340	-541	203,799

Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>402,535</b>	<b>-1,116</b>	<b>401,419</b>	<b>402,535</b>	<b>-1,116</b>	<b>401,419</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	402,535	-1,116	401,419	402,535	-1,116	401,419
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>						
Зменшення через припинення визнання	268,928	-983	267,945	268,928	-983	267,945
Збільшення через видачу або придбання	45,149	-57	45,092	45,149	-57	45,092
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни						

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Збільшення (зменшення) через інші дії	3,438	-1,264	2,174	3,438	-1,264	2,174
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>3,438</b>	<b>-1,264</b>	<b>2,174</b>	<b>3,438</b>	<b>-1,264</b>	<b>2,174</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-220,341</b>	<b>-338</b>	<b>-220,679</b>	<b>-220,341</b>	<b>-338</b>	<b>-220,679</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>182,194</b>	<b>-1,454</b>	<b>180,740</b>	<b>182,194</b>	<b>-1,454</b>	<b>180,740</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	182,194	-1,454	180,740	182,194	-1,454	180,740

Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>63,008</b>	<b>-1,943</b>	<b>61,065</b>	<b>1,399</b>	<b>-795</b>	<b>604</b>	<b>64,407</b>	<b>-2,738</b>	<b>61,669</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	61,216	-151	61,065	629	-25	604	61,845	-176	61,669
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	1,792	-1,792	-	770	-770	-	2,562	-2,562	-
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	61,070	-150	60,920	480	-36	444	61,550	-186	61,364
Збільшення через видачу або придбання	18,992	-698	18,294	-	-	-	18,992	-698	18,294
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	3,509	-345	3,164	-3,509	345	-3,164	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	208	-14	194	1,822	-1,822	-	2,030	-1,836	194
Збільшення (зменшення) через інші дії	47,507	678	48,185	9,075	-2,839	6,236	56,582	-2,161	54,421
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>47,715</b>	<b>664</b>	<b>48,379</b>	<b>10,897</b>	<b>-4,661</b>	<b>6,236</b>	<b>58,612</b>	<b>-3,997</b>	<b>54,615</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>9,146</b>	<b>-229</b>	<b>8,917</b>	<b>6,908</b>	<b>-4,280</b>	<b>2,628</b>	<b>16,054</b>	<b>-4,509</b>	<b>11,545</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>72,154</b>	<b>-2,172</b>	<b>69,982</b>	<b>8,307</b>	<b>-5,075</b>	<b>3,232</b>	<b>80,461</b>	<b>-7,247</b>	<b>73,214</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	72,154	-2,172	69,982	3,760	-528	3,232	75,914	-2,700	73,214
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	4,547	-4,547	-	4,547	-4,547	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	70,345	-1,861	68,484	1,812	-1,812	-	72,157	-3,673	68,484
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	1,809	-311	1,498	6,495	-3,263	3,232	8,304	-3,574	4,730

**Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 31 грудня 2024 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>12,835</b>	<b>-1,918</b>	<b>10,917</b>	<b>3,835</b>	<b>-724</b>	<b>3,111</b>	<b>16,670</b>	<b>-2,642</b>	<b>14,028</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	12,835	-1,918	10,917	3,127	-17	3,110	15,962	-1,935	14,027
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	708	-707	1	708	-707	1
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	960	-6	954	2,917	-37	2,880	3,877	-43	3,834
Збільшення через видачу або придбання	53,171	-49	53,122	-	-	-	53,171	-49	53,122
Зменшення через списання	-	-	-	5	-5	-	5	-5	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	382	-31	351	-382	31	-351	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через інші дії	-2,420	49	-2,371	868	-144	724	-1,552	-95	-1,647
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-2,420</b>	<b>49</b>	<b>-2,371</b>	<b>868</b>	<b>-144</b>	<b>724</b>	<b>-1,552</b>	<b>-95</b>	<b>-1,647</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>50,173</b>	<b>-25</b>	<b>50,148</b>	<b>-2,436</b>	<b>-71</b>	<b>-2,507</b>	<b>47,737</b>	<b>-96</b>	<b>47,641</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>63,008</b>	<b>-1,943</b>	<b>61,065</b>	<b>1,399</b>	<b>-795</b>	<b>604</b>	<b>64,407</b>	<b>-2,738</b>	<b>61,669</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	61,216	-151	<b>61,065</b>	629	-25	<b>604</b>	<b>61,845</b>	<b>-176</b>	<b>61,669</b>
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	1,792	-1,792	-	770	-770	-	<b>2,562</b>	<b>-2,562</b>	-
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	63,012	-1,943	<b>61,069</b>	-	-	-	<b>63,012</b>	<b>-1,943</b>	<b>61,069</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	-	-	-	1,395	-795	<b>600</b>	<b>1,395</b>	<b>-795</b>	<b>600</b>

Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,883,851</b>	<b>-15,285</b>	<b>1,868,566</b>	<b>108,164</b>	<b>-32,885</b>	<b>75,279</b>	<b>1,992,015</b>	<b>-48,170</b>	<b>1,943,845</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,882,059	-13,493	<b>1,868,566</b>	53,314	-5,546	<b>47,768</b>	<b>1,935,373</b>	<b>-19,039</b>	<b>1,916,334</b>
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,469	-961	<b>508</b>	<b>1,469</b>	<b>-961</b>	<b>508</b>
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	1,792	-1,792	-	53,381	-26,378	<b>27,003</b>	<b>55,173</b>	<b>-28,170</b>	<b>27,003</b>
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Зменшення через припинення визнання	1,195,712	-2,619	<b>1,193,093</b>	10,531	-3,406	<b>7,125</b>	<b>1,206,243</b>	<b>-6,025</b>	<b>1,200,218</b>
Збільшення через видачу або придбання	1,792,939	-7,409	<b>1,785,530</b>	-	-	-	<b>1,792,939</b>	<b>-7,409</b>	<b>1,785,530</b>
Зменшення через списання	-	-	-	430	-430	-	<b>430</b>	<b>-430</b>	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	34,574	-3,656	<b>30,918</b>	-34,574	3,656	<b>-30,918</b>	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1,258	-18	<b>1,240</b>	1,835	-1,834	<b>1</b>	<b>3,093</b>	<b>-1,852</b>	<b>1,241</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	-73,256	7,063	<b>-66,193</b>	16,240	-4,065	<b>12,175</b>	<b>-57,016</b>	<b>2,998</b>	<b>-54,018</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-71,998</b>	<b>7,045</b>	<b>-64,953</b>	<b>18,075</b>	<b>-5,899</b>	<b>12,176</b>	<b>-53,923</b>	<b>1,146</b>	<b>-52,777</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>559,803</b>	<b>-1,401</b>	<b>558,402</b>	<b>-27,460</b>	<b>1,593</b>	<b>-25,867</b>	<b>532,343</b>	<b>192</b>	<b>532,535</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>2,443,654</b>	<b>-16,686</b>	<b>2,426,968</b>	<b>80,704</b>	<b>-31,292</b>	<b>49,412</b>	<b>2,524,358</b>	<b>-47,978</b>	<b>2,476,380</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	2,443,654	-16,686	2,426,968	30,891	-1,107	29,784	2,474,545	-17,793	2,456,752
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,056	-908	148	1,056	-908	148
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	-	-	-	48,757	-29,277	19,480	48,757	-29,277	19,480
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	2,391,331	-12,289	2,379,042	59,402	-18,941	40,461	2,450,733	-31,230	2,419,503
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	52,323	-4,397	47,926	21,302	-12,351	8,951	73,625	-16,748	56,877

**Узгодження змін у фінансових активах станом на 31 грудня 2024 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Фінансові активи на початок періоду</b>	<b>1,968,222</b>	<b>-17,169</b>	<b>1,951,053</b>	<b>216,551</b>	<b>-70,319</b>	<b>146,232</b>	<b>2,184,773</b>	<b>-87,488</b>	<b>2,097,285</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,967,709	-16,838	1,950,871	112,610	-4,134	108,476	2,080,319	-20,972	2,059,347
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	513	-331	182	103,941	-66,185	37,756	104,454	-66,516	37,938
<b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>									
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	22	-	22	22	-	22
Зменшення через припинення визнання	1,209,028	-3,650	1,205,378	115,515	-50,193	65,322	1,324,543	-53,843	1,270,700
Збільшення через видачу або придбання	1,230,377	-4,465	1,225,912	-	-	-	1,230,377	-4,465	1,225,912
Зменшення через списання	-	-	-	17,822	-17,822	-	17,822	-17,822	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-18,157	10,435	-7,722	18,157	-10,435	7,722	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	8,787	-30	8,757	-	-	-	8,787	-30	8,757
Збільшення (зменшення) через інші дії	-96,350	-7,706	-104,056	6,771	-20,146	-13,375	-89,579	-27,852	-117,431

	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-87,563</b>	<b>-7,736</b>	<b>-95,299</b>	<b>6,771</b>	<b>-20,146</b>	<b>-13,375</b>	<b>-80,792</b>	<b>-27,882</b>	<b>-108,674</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>	<b>-84,371</b>	<b>1,884</b>	<b>-82,487</b>	<b>-108,387</b>	<b>37,434</b>	<b>-70,953</b>	<b>-192,758</b>	<b>39,318</b>	<b>-153,440</b>
<b>Фінансові активи на кінець періоду</b>	<b>1,883,851</b>	<b>-15,285</b>	<b>1,868,566</b>	<b>108,164</b>	<b>-32,885</b>	<b>75,279</b>	<b>1,992,015</b>	<b>-48,170</b>	<b>1,943,845</b>
У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені	1,882,059	-13,493	<b>1,868,566</b>	53,314	-5,546	<b>47,768</b>	<b>1,935,373</b>	<b>-19,039</b>	<b>1,916,334</b>
У тому числі фінансові інструменти придбані або створені кредитно-знецінені	-	-	-	1,469	-961	<b>508</b>	<b>1,469</b>	<b>-961</b>	<b>508</b>
У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	1,792	-1,792	-	53,381	-26,378	<b>27,003</b>	<b>55,173</b>	<b>-28,170</b>	<b>27,003</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	1,831,308	-11,728	<b>1,819,580</b>	80,613	-16,459	<b>64,154</b>	<b>1,911,921</b>	<b>-28,187</b>	<b>1,883,734</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	52,547	-3,557	<b>48,990</b>	27,547	-16,426	<b>11,121</b>	<b>80,094</b>	<b>-19,983</b>	<b>60,111</b>

**Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2025 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>205,720</b>	<b>205,720</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>		
Зменшення через припинення визнання	164,007	<b>164,007</b>
Збільшення через видачу або придбання	77,192	<b>77,192</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	173	<b>173</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	18,009	<b>18,009</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>18,182</b>	<b>18,182</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>-68,633</b>	<b>-68,633</b>

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>137,087</b>	<b>137,087</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	135,841	135,841
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	1,246	1,246

**Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 31 грудня 2024 року**

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Усього
	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>64,956</b>	<b>64,956</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>		
Зменшення через припинення визнання	26,722	26,722
Збільшення через видачу або придбання	165,903	165,903
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,583	1,583
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>1,583</b>	<b>1,583</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>140,764</b>	<b>140,764</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>205,720</b>	<b>205,720</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	204,852	204,852
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	868	868

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>356,101</b>	<b>-5,257</b>	<b>1</b>	<b>356,102</b>	<b>-5,257</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>					
Зменшення через припинення визнання	321,374	-4,278	1	<b>321,375</b>	<b>-4,278</b>
Збільшення через видачу або придбання	1,069,606	-18,187	-	<b>1,069,606</b>	<b>-18,187</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	726	-6	-	<b>726</b>	<b>-6</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	55,876	-149	-	<b>55,876</b>	<b>-149</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>56,602</b>	<b>-155</b>	<b>-</b>	<b>56,602</b>	<b>-155</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>804,834</b>	<b>-14,064</b>	<b>-1</b>	<b>804,833</b>	<b>-14,064</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>1,160,935</b>	<b>-19,321</b>	<b>-</b>	<b>1,160,935</b>	<b>-19,321</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	847,612	-9,699	-	<b>847,612</b>	<b>-9,699</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	313,323	-9,622	-	<b>313,323</b>	<b>-9,622</b>

Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>	<b>41,902</b>	<b>-1,467</b>	-	<b>41,902</b>	<b>-1,467</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>					
Зменшення через припинення визнання	28,426	-961	-	<b>28,426</b>	<b>-961</b>
Збільшення через видачу або придбання	342,626	-4,786	-	<b>342,626</b>	<b>-4,786</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	-1	35	1	-	<b>35</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>-1</b>	<b>35</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>35</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>314,199</b>	<b>-3,790</b>	<b>1</b>	<b>314,200</b>	<b>-3,790</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>	<b>356,101</b>	<b>-5,257</b>	<b>1</b>	<b>356,102</b>	<b>-5,257</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	255,608	-1,678	1	<b>255,609</b>	<b>-1,678</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	100,493	-3,579	-	<b>100,493</b>	<b>-3,579</b>

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2025 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду</b>	<b>561,821</b>	<b>-5,257</b>	<b>1</b>	<b>561,822</b>	<b>-5,257</b>
<b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>					
Зменшення через припинення визнання	485,381	-4,278	1	<b>485,382</b>	<b>-4,278</b>
Збільшення через видачу або придбання	1,146,798	-18,187	-	<b>1,146,798</b>	<b>-18,187</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	899	-6	-	<b>899</b>	<b>-6</b>
Збільшення (зменшення) через інші дії	73,885	-149	-	<b>73,885</b>	<b>-149</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>74,784</b>	<b>-155</b>	<b>-</b>	<b>74,784</b>	<b>-155</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії</b>	<b>736,201</b>	<b>-14,064</b>	<b>-1</b>	<b>736,200</b>	<b>-14,064</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду</b>	<b>1,298,022</b>	<b>-19,321</b>	<b>-</b>	<b>1,298,022</b>	<b>-19,321</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	983,453	-9,699	-	<b>983,453</b>	<b>-9,699</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	314,569	-9,622	-	<b>314,569</b>	<b>-9,622</b>

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 31 грудня 2024 року

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду</b>	<b>106,858</b>	<b>-1,467</b>	-	<b>106,858</b>	<b>-1,467</b>
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії					
Зменшення через припинення визнання	55,148	-961	-	<b>55,148</b>	<b>-961</b>
Збільшення через видачу або придбання	508,529	-4,786	-	<b>508,529</b>	<b>-4,786</b>
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни					
Збільшення (зменшення) через інші дії	1,582	35	1	<b>1,583</b>	<b>35</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>	<b>1,582</b>	<b>35</b>	<b>1</b>	<b>1,583</b>	<b>35</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії</b>	<b>454,963</b>	<b>-3,790</b>	<b>1</b>	<b>454,964</b>	<b>-3,790</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду</b>	<b>561,821</b>	<b>-5,257</b>	<b>1</b>	<b>561,822</b>	<b>-5,257</b>
Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою	460,460	-1,678	1	<b>460,461</b>	<b>-1,678</b>
Фінансові інструменти за сукупною оцінкою	101,361	-3,579	-	<b>101,361</b>	<b>-3,579</b>
				<b>31 грудня 2025</b>	<b>31 грудня 2024</b>
Фінансові активи, списані протягом звітного періоду, які залишаються предметом примусових заходів, непогашена сума боргу за договором				460	7,154

## 822390-13 – Примітки – Вразливість до кредитного ризику



### Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,426,968</b>	<b>49,412</b>	<b>2,476,380</b>	<b>1,868,566</b>	<b>75,279</b>	<b>1,943,845</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,596,010	3,232	<b>1,599,242</b>	1,213,239	463	<b>1,213,702</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	507,763	-	<b>507,763</b>	435,749	141	<b>435,890</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	2,536	-	<b>2,536</b>	2,863	-	<b>2,863</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	13,415	-	<b>13,415</b>	133,361	-	<b>133,361</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	307,244	46,180	<b>353,424</b>	83,354	74,675	<b>158,029</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,278,701</b>	<b>-</b>	<b>1,278,701</b>	<b>556,565</b>	<b>-</b>	<b>556,565</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,082,880	-	<b>1,082,880</b>	522,305	-	<b>522,305</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	100,595	-	<b>100,595</b>	1,080	-	<b>1,080</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	870	-	<b>870</b>	841	-	<b>841</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	10,901	-	<b>10,901</b>	7,247	-	<b>7,247</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	83,455	-	<b>83,455</b>	25,092	-	<b>25,092</b>

### Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,419,503</b>	<b>56,877</b>	<b>2,476,380</b>	<b>1,883,734</b>	<b>60,111</b>	<b>1,943,845</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,592,281	6,961	<b>1,599,242</b>	1,208,472	5,230	<b>1,213,702</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	489,625	18,138	<b>507,763</b>	416,277	19,613	<b>435,890</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	15	2,521	<b>2,536</b>	76	2,787	<b>2,863</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	12,487	928	<b>13,415</b>	130,454	2,907	<b>133,361</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	325,095	28,329	<b>353,424</b>	128,455	29,574	<b>158,029</b>

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	Усього фінансових інструментів
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>973,754</b>	<b>304,947</b>	<b>1,278,701</b>	<b>458,783</b>	<b>97,782</b>	<b>556,565</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	857,134	225,746	<b>1,082,880</b>	454,566	67,739	<b>522,305</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	93,972	6,623	<b>100,595</b>	-	1,080	<b>1,080</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	-	870	<b>870</b>	-	841	<b>841</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	-	10,901	<b>10,901</b>	-	7,247	<b>7,247</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	22,648	60,807	<b>83,455</b>	4,217	20,875	<b>25,092</b>

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2025 року**

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені			Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,456,752</b>	<b>148</b>	<b>19,480</b>	<b>19,628</b>	<b>2,476,380</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,599,242	-	-	-	<b>1,599,242</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	507,763	-	-	-	<b>507,763</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	2,536	-	-	-	<b>2,536</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	13,415	-	-	-	<b>13,415</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	333,796	148	19,480	<b>19,628</b>	<b>353,424</b>
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,278,701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,278,701</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,082,880	-	-	-	<b>1,082,880</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	100,595	-	-	-	<b>100,595</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	870	-	-	-	<b>870</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	10,901	-	-	-	<b>10,901</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	83,455	-	-	-	<b>83,455</b>

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2024 року**

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	Фінансові інструменти кредитно-знецінені			Усього за фінансовими інструментами
		придбані або створені	після придбання або створення	Усього	
<b>Фінансові активи</b>	<b>1,916,334</b>	<b>508</b>	<b>27,003</b>	<b>27,511</b>	<b>1,943,845</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,213,702	-	-	-	<b>1,213,702</b>
Вразливість до кредитного ризику 2	435,890	-	-	-	<b>435,890</b>
Вразливість до кредитного ризику 3	2,863	-	-	-	<b>2,863</b>
Вразливість до кредитного ризику 4	133,361	-	-	-	<b>133,361</b>
Вразливість до кредитного ризику 5	130,518	508	27,003	<b>27,511</b>	<b>158,029</b>

	Фінансові інструменти кредитно-знецінені			Усього	Усього за фінансовими інструментами
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	придбані або створені	після придбання або створення		
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>556,565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>556,565</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	522,305	-	-	-	522,305
Вразливість до кредитного ризику 2	1,080	-	-	-	1,080
Вразливість до кредитного ризику 3	841	-	-	-	841
Вразливість до кредитного ризику 4	7,247	-	-	-	7,247
Вразливість до кредитного ризику 5	25,092	-	-	-	25,092

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю**

	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Усього балансова вартість
<b>Фінансові активи</b>	<b>2,524,358</b>	<b>-47,978</b>	<b>2,476,380</b>	<b>1,992,015</b>	<b>-48,170</b>	<b>1,943,845</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,601,872	-2,630	1,599,242	1,216,579	-2,877	1,213,702
Вразливість до кредитного ризику 2	516,281	-8,518	507,763	444,943	-9,053	435,890
Вразливість до кредитного ризику 3	2,649	-113	2,536	3,079	-216	2,863
Вразливість до кредитного ризику 4	13,546	-131	13,415	134,973	-1,612	133,361
Вразливість до кредитного ризику 5	390,010	-36,586	353,424	192,441	-34,412	158,029
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>	<b>1,298,022</b>	<b>-19,321</b>	<b>1,278,701</b>	<b>561,822</b>	<b>-5,257</b>	<b>556,565</b>
Вразливість до кредитного ризику 1	1,099,365	-16,485	1,082,880	526,449	-4,144	522,305
Вразливість до кредитного ризику 2	101,148	-553	100,595	1,122	-42	1,080
Вразливість до кредитного ризику 3	901	-31	870	873	-32	841
Вразливість до кредитного ризику 4	11,187	-286	10,901	7,513	-266	7,247
Вразливість до кредитного ризику 5	85,421	-1,966	83,455	25,865	-773	25,092

## 822390-14 – Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням ▲

### Розкриття інформації про матрицю забезпечення

Очікуваний рівень збитків за кредитами, розрахований як питома вага накопиченого зменшення корисності в загальній сумі договорів кожного фінансового інструменту.

### Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Зобов'язання за кредитами	137,087	-	205,720	-
Договори фінансової гарантії	1,160,934	1.66%	356,102	1.48%
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	78,649	6.91%	64,407	4.25%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>1,376,670</b>	<b>1.80%</b>	<b>626,229</b>	<b>1.28%</b>

### Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Поточний	1,375,585	1.72%	625,612	1.18%
Більше 1 та не більше 2 місяців	9	50.00%	-	-
Більше 2 та не більше 3 місяців	2	50.00%	38	50.00%
Більше 3 місяців	1,074	100.00%	579	100.00%
<b>Усього фінансові інструменти</b>	<b>1,376,670</b>	<b>1.80%</b>	<b>626,229</b>	<b>1.28%</b>

### Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами	Фінансові активи	Очікуваний рівень збитків за кредитами
Валова балансова вартість	1,376,670	1.80%	626,229	1.28%
Накопичене зменшення корисності	-24,755	1.80%	-7,995	1.28%
<b>Балансова вартість</b>	<b>1,351,915</b>	<b>1.80%</b>	<b>618,234</b>	<b>1.28%</b>

## 822390-15 – Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась ▲

### Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>				
Фінансові активи	23,018	267	10,397	<b>33,682</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	4,832	-	3,294	<b>8,126</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	18,185	267	7,103	<b>25,555</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>				
Фінансові активи	-2,546	-184	-6,646	<b>-9,376</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-47	-	-1,488	<b>-1,535</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-2,499	-184	-5,158	<b>-7,841</b>
<b>Балансова вартість</b>				
Фінансові активи	20,472	83	3,751	<b>24,306</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	4,785	-	1,806	<b>6,591</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	15,686	83	1,945	<b>17,714</b>

### Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>				
Фінансові активи	35,991	162	6,518	<b>42,671</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	16,361	-	-	<b>16,361</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	19,630	162	6,518	<b>26,310</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>				
Фінансові активи	-794	-112	-3,711	<b>-4,617</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-68	-	-	<b>-68</b>

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-725	-112	-3,711	<b>-4,548</b>
<b>Балансова вартість</b>				
Фінансові активи	35,197	50	2,807	<b>38,054</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	16,293	-	-	<b>16,293</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	18,905	50	2,807	<b>21,762</b>

**Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>			
Фінансові активи	713,364	28,301	<b>741,665</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	29,211	-	<b>29,211</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	698,097	28,301	<b>726,398</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	15,266	-	<b>15,266</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>			
Фінансові активи	-12,052	-15,640	<b>-27,692</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-10,954	-15,640	<b>-26,594</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-1,098	-	<b>-1,098</b>
<b>Балансова вартість</b>			
Фінансові активи	701,312	12,661	<b>713,973</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	29,211	-	<b>29,211</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	687,143	12,661	<b>699,804</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	14,168	-	<b>14,168</b>

**Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,500,916	9	2	1,074	1,502,001
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,320,248	-	-	-	1,320,248
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,495,507	-	-	-	1,495,507
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	5,409	9	2	1,074	6,494
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	-4,672	-5	-1	-1,074	-5,752
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-2,490	-	-	-	-2,490
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-2,181	-5	-1	-1,074	-3,261
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	1,496,244	4	1	-	1,496,249
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,320,248	-	-	-	1,320,248
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1,493,017	-	-	-	1,493,017
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	3,228	4	1	-	3,233

**Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>					
Фінансові активи	2,273,289	438	2	46,290	2,320,019
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,349,459	-	-	-	1,349,459
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,214,797	-	-	31,595	2,246,392
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	58,490	438	2	14,695	73,625

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за простроченим статусом
<b>Накопичене зменшення корисності</b>					
Фінансові активи	-20,064	-301	-1	-27,071	<b>-47,437</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-13,559	-	-	-17,128	<b>-30,687</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-6,503	-301	-1	-9,943	<b>-16,748</b>
<b>Балансова вартість</b>					
Фінансові активи	2,253,225	137	1	19,219	<b>2,272,582</b>
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1,349,459	-	-	-	<b>1,349,459</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,201,238	-	-	14,467	<b>2,215,705</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	51,987	137	1	4,752	<b>56,877</b>

**Розкриття інформації про торговельні цінні папери, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	204,340	<b>204,340</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	204,340	<b>204,340</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-541	<b>-541</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-541	<b>-541</b>
<b>Балансова вартість</b>		
Фінансові активи	203,799	<b>203,799</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	203,799	<b>203,799</b>

**Розкриття інформації про фінансові активи за справедливою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

	Поточний	Усього за простроченим статусом
<b>Валова балансова вартість</b>		
Фінансові активи	204,340	<b>204,340</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	204,340	<b>204,340</b>
<b>Накопичене зменшення корисності</b>		
Фінансові активи	-541	<b>-541</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-541	<b>-541</b>

	Поточний	Усього за простро- ченим статусом
<b>Балансова вартість</b>		
Фінансові активи	203,799	<b>203,799</b>
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	203,799	<b>203,799</b>

## 822390-16 – Примітки – Аналіз непохідних /похідних фінансових зобов'язань за строками погашення

### Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення <sup>[1]</sup>	Інші фінансові зобов'язання <sup>[2]</sup>
Не більше одного місяця	3,978	1,652,463	17,097
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	5,130	349,235	3,453
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>9,108</b>	<b>2,001,698</b>	<b>20,549</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	6,996	241,707	1,266
Більше шести місяців та не більше одного року	12,192	56,788	3,242
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	<b>19,188</b>	<b>298,495</b>	<b>4,508</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>28,297</b>	<b>2,300,193</b>	<b>25,058</b>
Більше одного року та не більше двох років	7,413	49,236	6,667
Більше двох років та не більше трьох років	4,350	3,259	971
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	<b>11,763</b>	<b>52,495</b>	<b>7,638</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	663	3,031	206
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	318
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	<b>663</b>	<b>3,031</b>	<b>524</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	<b>12,426</b>	<b>55,526</b>	<b>8,163</b>
<b>Більше одного року</b>	<b>12,426</b>	<b>55,526</b>	<b>8,163</b>
<b>Усього</b>	<b>40,723</b>	<b>2,355,719</b>	<b>33,220</b>

1. Банківські запозичення, недискontовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недискontовані грошові потоки

### Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року

	Валові зобов'язання за орендою	Банківські запозичення <sup>[1]</sup>	Інші фінансові зобов'язання <sup>[2]</sup>	Усього непохідних фінансових зобов'язань
Не більше одного місяця	6,420	1,200,548	14,478	1,221,446
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	3,598	306,566	450	310,614
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>10,018</b>	<b>1,507,114</b>	<b>14,928</b>	<b>1,532,060</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	5,258	33,536	1,580	40,374
Більше шести місяців та не більше одного року	9,809	163,965	604	174,378
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	<b>15,067</b>	<b>197,501</b>	<b>2,184</b>	<b>214,752</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>25,085</b>	<b>1,704,615</b>	<b>17,112</b>	<b>1,746,812</b>
Більше одного року та не більше двох років	13,782	13,076	1,301	28,159
Більше двох років та не більше трьох років	4,182	1,077	178	5,437
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	<b>17,964</b>	<b>14,153</b>	<b>1,479</b>	<b>33,596</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	3,721	-	57	3,778
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	593	-	58	651
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	<b>4,314</b>	<b>-</b>	<b>115</b>	<b>4,429</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	<b>22,278</b>	<b>14,153</b>	<b>1,594</b>	<b>38,025</b>
<b>Більше одного року</b>	<b>22,278</b>	<b>14,153</b>	<b>1,594</b>	<b>38,025</b>
<b>Усього</b>	<b>47,363</b>	<b>1,718,768</b>	<b>18,706</b>	<b>1,784,837</b>

1. Банківські запозичення, недискontовані потоки грошових коштів
2. Інші фінансові зобов'язання, недискontовані грошові потоки

## 822390-17 – Примітки – Здійснюване управління ризиком ліквідності



### Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

Процес управління ліквідністю - це один з важливих процесів, що підлягає щоденному контролю. Ліквідність визначена як здатність Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. До ліквідних коштів належать активи, які швидко реалізуються на ринку за грошові кошти з мінімальним ціновим ризиком.

Основним джерелом ліквідних коштів є грошові ринки на яких працює Банк.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання.

Одним з найбільш впливових факторів, що призводять до дефіциту ліквідності є непередбачені відтоки депозитів, причинами яких можуть бути концентрація депозитів окремої групи або особи, вплив на депозити сезонності або циклічності, чутливість депозитів до змін процентних ставок.

Основним методом оцінки рівня ліквідності є аналіз відповідності структури активів і пасивів Банку, який спирається на аналіз ліквідності активів і стабільності пасивів. Суть даного методу полягає в співвіднесенні потоків надходження грошових коштів у Банк і їх відтоку. Грошові потоки аналізуються за допомогою таблиці, що відбиває терміни погашення або запитання всіх активів і пасивів Банку.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Комітет з питань управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності.

### Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

Управління ліквідністю полягає у встановленні лімітів на максимальний обсяг певних балансових статей, контролі за розривами між строками погашення активів та пасивів як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини, диверсифікації зовнішніх джерел фінансування, визначенні майбутніх потреб у фінансуванні.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів.

Основні показники ліквідності контролюються керівництвом Банку.

Щоденно здійснюється внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань, якими користується Банк при проведенні операцій. Цей аналіз є основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю.

### Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,604,843	45,855	1,317	11,133	<b>1,663,148</b>
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	120,800	50,002	12,882	209	<b>183,893</b>
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>1,725,643</b>	<b>95,857</b>	<b>14,199</b>	<b>11,341</b>	<b>1,847,041</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	136,551	1,928	-	<b>138,479</b>
Більше шести місяців та не більше одного року	-	203,543	41,669	149	<b>245,361</b>
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	<b>-</b>	<b>340,094</b>	<b>43,597</b>	<b>149</b>	<b>383,840</b>

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
<b>Не більше одного року</b>	<b>1,725,643</b>	<b>435,951</b>	<b>57,797</b>	<b>11,490</b>	<b>2,230,880</b>
Більше одного року та не більше двох років	-	213,386	573	-	213,960
Більше двох років та не більше трьох років	-	88,497	35,664	-	124,161
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	-	<b>301,883</b>	<b>36,237</b>	-	<b>338,120</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	20,954	109,765	-	130,719
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	6,812	-	-	6,812
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	-	<b>27,766</b>	<b>109,765</b>	-	<b>137,531</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	-	<b>329,649</b>	<b>146,002</b>	-	<b>475,651</b>
Більше п'яти років і не більше семи років	-	8,376	-	-	8,376
Більше семи років і не більше десяти років	-	1,932	-	-	1,932
<b>Більше п'яти років і не більше десяти років</b>	-	<b>10,308</b>	-	-	<b>10,308</b>
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	426	-	-	426
<b>Більше десяти років</b>	-	<b>426</b>	-	-	<b>426</b>
<b>Більше п'яти років</b>	-	<b>10,734</b>	-	-	<b>10,734</b>
<b>Більше одного року</b>	-	<b>340,383</b>	<b>146,002</b>	-	<b>486,385</b>
<b>Усього</b>	<b>1,725,643</b>	<b>776,334</b>	<b>203,799</b>	<b>11,490</b>	<b>2,717,266</b>

**Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року**

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Не більше одного місяця	1,233,296	28,461	1,297	53,194	1,316,248
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	87,880	47,451	718	76	136,124
<b>Не більше трьох місяців</b>	<b>1,321,175</b>	<b>75,913</b>	<b>2,014</b>	<b>53,269</b>	<b>1,452,372</b>
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	58,669	40,495	-	99,164
Більше шести місяців та не більше одного року	-	144,751	95,412	100	240,263
<b>Більше трьох місяців та не більше одного року</b>	-	<b>203,420</b>	<b>135,907</b>	<b>100</b>	<b>339,427</b>
<b>Не більше одного року</b>	<b>1,321,175</b>	<b>279,332</b>	<b>137,922</b>	<b>53,370</b>	<b>1,791,799</b>
Більше одного року та не більше двох років	-	198,019	26,974	8,299	233,293
Більше двох років та не більше трьох років	-	66,166	586	-	66,752
<b>Більше одного року та не більше трьох років</b>	-	<b>264,185</b>	<b>27,560</b>	<b>8,299</b>	<b>300,044</b>
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	16,047	15,258	-	31,306
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	7,100	-	-	7,100
<b>Більше трьох років та не більше п'яти років</b>	-	<b>23,147</b>	<b>15,258</b>	-	<b>38,406</b>
<b>Більше одного року та не більше п'яти років</b>	-	<b>287,332</b>	<b>42,819</b>	<b>8,299</b>	<b>338,450</b>
Більше п'яти років і не більше семи років	-	7,131	-	-	7,131
Більше семи років і не більше десяти років	-	3,630	-	-	3,630
<b>Більше п'яти років і не більше десяти років</b>	-	<b>10,761</b>	-	-	<b>10,761</b>
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	1,011	-	-	1,011

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси клієнтам	Інвестиції в цінні папери	Інші фінансові активи	Усього фінансових активів
Більше десяти років	-	1,011	-	-	1,011
Більше п'яти років	-	11,771	-	-	11,771
Більше одного року	-	299,104	42,819	8,299	350,222
<b>Усього</b>	<b>1,321,175</b>	<b>578,436</b>	<b>180,740</b>	<b>61,669</b>	<b>2,142,020</b>

## 822390-18 – Примітки – Аналіз чутливості



### Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

Станом на 31.12.2025 Банк використовує фінансові інструменти з фіксованою процентною ставкою.

### Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усі типи ставок відсотка
Фінансові активи	2,476,380	<b>2,476,380</b>	1,943,845	<b>1,943,845</b>
Фінансові зобов'язання	2,409,534	<b>2,409,534</b>	1,764,718	<b>1,764,718</b>

### Розкриття детальної інформації про запозичення

Станом на 31.12.2025 найбільшими кредиторами банку є корпоративні клієнти, що концентруються на виробництві (29,5%). Майже 28% від усіх коштів клієнтів складають кошти фізичних осіб.

## 823000-1 – Примітки – Оцінка справедливої вартості активів



### Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки.

Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках.

Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження.

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

Рівень 2: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

Рівень 3: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадках фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

При оцінці справедливої вартості будівель Банк використовує результати оцінки, проведеної оцінювачем майна - працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки.

Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методу оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Справедлива вартість фінансових активів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння відсоткових ставок відповідно до договірних умов з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти.

### Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн)

Стаття	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<b>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	98 093	-	-	98 093
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	98 093	-	-	98 093
<b>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи	105 706	-	-	105 706
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	105 706	-	-	105 706
<b>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</b>				
Активи				
у тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	3 788	-	3 788
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	714 609	714 609

<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>				
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	203 799	-	-	203 799
у тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	3 788	-	3 788
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	714 609	714 609
<b>Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2025 року</b>				

(тис. грн)

Стаття	Будівлі
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>4 224</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>	
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	-436
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	-436
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>3 788</b>

**Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2024 року**

(тис. грн)

Стаття	Боргові цінні папери	Будівлі	Інші активи	Усього активів
<i>Рівень 1 ієрархії справедливої вартості</i>				
Активи	164 637	-	-	164 637
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	164 637	-	-	164 637
<i>Рівень 2 ієрархії справедливої вартості</i>				
Активи	16 103	-	-	16 103
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	16 103	-	-	16 103
<i>Рівень 3 ієрархії справедливої вартості</i>				
Активи				
у тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4 224	-	4 224
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	578 436	578 436
<b>Всі рівні ієрархії справедливої вартості</b>				
у тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	180 740	-	-	180 740
у тому числі за неперіодичною оцінкою за справедливою вартістю	-	4 224	-	4 224
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	-	578 436	578 436

**Узгодження змін в оцінці справедливої вартості активів, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року**

(тис. грн)

Стаття	Будівлі
<b>Активи на початок періоду</b>	<b>4 292</b>
<b>Зміни в оцінці справедливої вартості</b>	
Придбання, оцінка за справедливою вартістю	-
Продаж, оцінка за справедливою вартістю	-68
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості	-68
<b>Активи на кінець періоду</b>	<b>4 224</b>

## 823000-2 – Примітки – Оцінка справедливої вартості зобов'язань ▲

### Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти, з врахуванням спрощення.

Спрощення для депозитів:

- сума депозиту більша або дорівнює 300 тис грн.;
- строк повернення депозиту пізніше або дорівнює 1.04.2026р;
- дата залучення до 01.10.2025р.

До розрахунку потрапили 32 депозити юридичних та фізичних осіб, залишки за якими було продисконтовано до кінця строку депозиту по ринковій ставці.

(тис. грн.)

Статті	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Зобов'язання на початок періоду:</b>	<b>1 797 254</b>	<b>1 892 745</b>
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 797 254	1 892 745
Зміни в оцінці справедливої вартості		
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, зобов'язання	656 271	- 95 491
<b>Загальна сума збільшення (зменшення), оцінки справедливої вартості</b>	<b>656 271</b>	<b>- 95 491</b>
<b>Зобов'язання на кінець періоду:</b>	<b>2 453 525</b>	<b>1 797 254</b>
у тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	2 453 525	1 797 254

## 823180 – Примітки – Нематеріальні активи



Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2025 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>			
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>6,000</b>	<b>15,751</b>	<b>21,751</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	6,000	26,392	<b>32,392</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-10,641	<b>-10,641</b>
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>			
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	33,610	12,303	<b>45,913</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	33,610	12,303	<b>45,913</b>
Амортизація	-	4,581	<b>4,581</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	4,581	<b>4,581</b>
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>			
Вибуття	12,303	-	<b>12,303</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,303	-	<b>12,303</b>
Вибуття з використання	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	280	<b>280</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-280	<b>-280</b>
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>12,303</b>	-	<b>12,303</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	12,303	280	<b>12,583</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-280	<b>-280</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>21,307</b>	<b>7,722</b>	<b>29,029</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	21,307	12,023	<b>33,330</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-4,301	<b>-4,301</b>
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>27,307</b>	<b>23,473</b>	<b>50,780</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	27,307	38,415	<b>65,722</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-14,942	<b>-14,942</b>

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 31 грудня 2024 року

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
<b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>			
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>	<b>7,608</b>	<b>10,652</b>	<b>18,260</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	7,608	18,000	<b>25,608</b>
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-7,348	<b>-7,348</b>
<b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>			

	Нематеріальні активи на етапі розробки	Інші нематеріальні активи	Нематеріальні активи
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	7,061	8,669	15,730
<i>Валова балансова вартість</i>	7,061	8,669	15,730
Амортизація	-	3,570	3,570
<i>Накопичена амортизація</i>	-	3,570	3,570
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>			
Вибуття	8,669	-	8,669
<i>Валова балансова вартість</i>	8,669	-	8,669
Вибуття з використання	-	-	-
<i>Валова балансова вартість</i>	-	277	277
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-277	-277
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>8,669</b>	-	<b>8,669</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	8,669	277	8,946
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-277	-277
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активах та гудвілу</b>	<b>-1,608</b>	<b>5,099</b>	<b>3,491</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	-1,608	8,392	6,784
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-3,293	-3,293
<b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>	<b>6,000</b>	<b>15,751</b>	<b>21,751</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	6,000	26,392	32,392
<i>Накопичена амортизація</i>	-	-10,641	-10,641

## 827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи



### Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

#### Судові розгляди.

В ході своєї діяльності Банк може виступати як відповідач по судовим справам за позовами майнового та немайнового характеру, які надходять від клієнтів до судових органів. Але керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не призведуть до суттєвих збитків Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2025 у Банку відсутні позови майнового характеру.

#### Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

Станом на 31 грудня 2025 Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

### Розкриття інформації про інші забезпечення

У своїй діяльності Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Для позабалансових зобов'язань Банк використовує аналогічну методику кредитного контролю та управління ризиками, що і для балансових операцій.

Всі зобов'язання за кредитними лініями, овердрафтами є відкличними та такими, за якими банк ризику не несе.

Зміни резервів за зобов'язаннями та наданими аваліями протягом 2025

(тис. грн.)

Рух резервів	Гарантії надані	Авалі надані	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2023</b>	<b>1 467</b>	-	<b>1 467</b>
Формування та/або збільшення резерву	3 790	-	3 790
<b>Залишок на 31 грудня 2024</b>	<b>5 257</b>	-	<b>5 257</b>
Формування та/або збільшення резерву	13 998	43	14 041
Вплив зміни курсу валют	23	-	23
<b>Залишок на 31 грудня 2025</b>	<b>19 278</b>	<b>43</b>	<b>19 321</b>

## 832610 – Примітки – Оренда



### Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

Банк який виступає орендарем на дату початку оренди визнає актив з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі – договір оренди) в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- лізингоодержувачу (орендарю) (далі – орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк може застосовувати спрощений метод (не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання) щодо:

- короткострокової оренди (12 місяців та менше);
- оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди, з огляду на те, що такий актив придбався б новим на дату початку дії оренди).

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю.

Орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, включають фіксовані платежі ( без урахування податку на додану вартість) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості.

У фінансовій звітності Банку представлені договори оренди нежилых приміщень з метою розміщення головного офісу та відділень. В 2025 році Банком розірвано 8 договорів оренди, що обліковувалися за МСФЗ 16, з яких 6 укладено на новий строк, один договір переукладено з новим орендодавцем щодо того самого приміщення та один закрито остаточно. Загалом протягом року укладено 9 нових договорів оренди які обліковуються за МСФЗ 16.

### Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

На кінець 2024 року на балансі АТ «КРИСТАЛБАНК» обліковувалося 23 об'єкти активів з права користування. Протягом року Банк розірвав та уклав по 10 договорів оренди що обліковуються відповідно до МСФЗ16, з яких 7 договорів укладено на новий строк. Усі зазначені об'єкти використовуються для розміщення відділень та головного офісу Банку.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<b>Подання оренди для орендаря</b>		
Активи з права користування	35,024	40,008
Орендні зобов'язання на початок періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	21,373	15,487
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	19,425	11,358
<b>Орендні зобов'язання на початок періоду</b>	<b>40,798</b>	<b>26,845</b>
Орендні зобов'язання на кінець періоду		
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	25,259	21,373
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	11,033	19,425

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Орендні зобов'язання на кінець періоду	36,292	40,798

#### Розкриття інформації про оренду за 2025 рік

##### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

##### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань .

##### Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

#### Розкриття інформації про оренду за 2024 рік

##### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи у формі права користування у звіті про фінансовий стан представлений у складі інших основних засобів.

##### Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання представлене у складі інших нефінансових зобов'язань .

##### Опис перехресних посилань на розкриття інформації про операції оренди

Інформація про суми нарахованої амортизації активів з права користування та балансова вартість активів з права користування наведена у примітці «Основні засоби».

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2025 рік

##### Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Двадцять чотири актива з права користування

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря за 2024 рік

##### Розкриття кількісної інформації про активи з права користування

Двадцять три актива з права користування

Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2025 року

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
<b>Узгодження змін в активах з права користування</b>			
<b>Активи з права користування на початок періоду</b>	<b>40,008</b>	<b>40,008</b>	<b>40,008</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	74,324	74,324	74,324
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-34,316	-34,316	-34,316
<i>Накопичена амортизація</i>	-34,316	-34,316	-34,316
<b>Зміни в активах з права користування</b>			
<b>Приріст активів з права користування</b>	<b>20,256</b>	<b>20,256</b>	<b>20,256</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	20,256	20,256	20,256
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	20,256	20,256	20,256
<i>Валова балансова вартість</i>	20,256	20,256	20,256
Амортизація	24,959	24,959	24,959
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	24,959	24,959	24,959
<i>Накопичена амортизація</i>	24,959	24,959	24,959
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>			
Вибуття	281	281	281
<i>Валова балансова вартість</i>	4,861	4,861	4,861
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-4,580	-4,580	-4,580
<i>Накопичена амортизація</i>	-4,580	-4,580	-4,580
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>281</b>	<b>281</b>	<b>281</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	4,861	4,861	4,861
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-4,580	-4,580	-4,580
<i>Накопичена амортизація</i>	-4,580	-4,580	-4,580
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування</b>	<b>-4,984</b>	<b>-4,984</b>	<b>-4,984</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	15,395	15,395	15,395
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-20,379	-20,379	-20,379
<i>Накопичена амортизація</i>	-20,379	-20,379	-20,379

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
<b>Активи з права користування на кінець періоду</b>	<b>35,024</b>	<b>35,024</b>	<b>35,024</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	89,719	89,719	89,719
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-54,695	-54,695	-54,695
<i>Накопичена амортизація</i>	-54,695	-54,695	-54,695

**Розкриття кількісної інформації про активи з права користування станом на 31 грудня 2024 року**

	Будівлі	Основні засоби	Всього активів
<b>Узгодження змін в активах з права користування</b>			
<b>Активи з права користування на початок періоду</b>	<b>26,929</b>	<b>26,929</b>	<b>26,929</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	48,064	48,064	48,064
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-21,135	-21,135	-21,135
<i>Накопичена амортизація</i>	-21,135	-21,135	-21,135
<b>Зміни в активах з права користування</b>			
<b>Приріст активів з права користування</b>	<b>39,984</b>	<b>39,984</b>	<b>39,984</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	39,984	39,984	39,984
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	39,984	39,984	39,984
<i>Валова балансова вартість</i>	39,984	39,984	39,984
Амортизація	24,685	24,685	24,685
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	24,685	24,685	24,685
<i>Накопичена амортизація</i>	24,685	24,685	24,685
<b>Вибуття та вибуття з використання</b>			
Вибуття	2,220	2,220	2,220
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	13,724	13,724
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,504	-11,504	-11,504
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,504	-11,504	-11,504
<b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>	<b>2,220</b>	<b>2,220</b>	<b>2,220</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	13,724	13,724	13,724

АТ "КРИСТАЛБАНК"

	<b>Будівлі</b>	<b>Основні засоби</b>	<b>Всього активів</b>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-11,504	-11,504	-11,504
<i>Накопичена амортизація</i>	-11,504	-11,504	-11,504
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування</b>	<b>13,079</b>	<b>13,079</b>	<b>13,079</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	26,260	26,260	26,260
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-13,181	-13,181	-13,181
<i>Накопичена амортизація</i>	-13,181	-13,181	-13,181
<b>Активи з права користування на кінець періоду</b>	<b>40,008</b>	<b>40,008</b>	<b>40,008</b>
<i>Валова балансова вартість</i>	74,324	74,324	74,324
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	-34,316	-34,316	-34,316
<i>Накопичена амортизація</i>	-34,316	-34,316	-34,316

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Розкриття кількісної інформації про оренду для орендаря</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	4,247	4,900
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	2,849	2,296
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1,917	4,149
Вибуття грошових коштів за орендою	4,766	6,445
Приріст активів з права користування	20,256	39,984
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	20,256	39,984

#### Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2025 рік

##### Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

##### Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

##### Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

#### Розкриття додаткової інформації про орендну діяльність для орендаря за 2024 рік

##### Інформація про характер орендної діяльності орендаря

Банк орендує майно виключно для забезпечення здійснення господарської діяльності

##### Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Орендні платежі за короткостроковою орендою визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

##### Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто становить 5 000 дол. США та менше в гривневому еквіваленті за курсом Національного банку України, що діяв на дату початку дії оренди). Орендні платежі за орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Дохід від операційної оренди	15	5

## 835110 – Примітки – Податки на прибуток



### Розкриття інформації про податок на прибуток за 2025 рік

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Банк розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об'єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку. Прибуток Банків у 2025 році оподатковувався податком на прибуток за ставкою 25% . З початку 2026 року для банків запроваджено нові податкові умови, які впливають як на ставку податку на прибуток, так і на порядок врахування збитків минулих років. У 2026 році діятимуть спеціальні податкові правила для банківського сектору. Законом України від 03.12.2025 № 4698 тимчасово запроваджено підвищену ставку податку на прибуток банків 50% із одночасним обмеженням щодо врахування збитків минулих періодів, що суттєво змінює порядок оподаткування у 2026 – початку 2027 року.

За результатами діяльності у 2025 році Банк отримав збиток в сумі 36 040 тис. грн. Це в основному було пов'язано із збільшенням обсягу сформованих резервів під заборгованість по активним операціям клієнтів, збільшенням адміністративних витрат, що обумовлено зростанням рівня інфляції, подальшою девальвацією гривні, інвестицій в цифрові технології та накладанням штрафних санкцій.

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи у сумі 12 040 тис. грн. (31 грудня 2025) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподаткованого прибутку в майбутньому . Відстрочені податкові активи, визнаються в звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкових активів станом на 31 грудня 2025 року, використання яких є можливим у майбутньому, базується на бізнес-плані за яким очікується отримання прибутку протягом 2026 року. Збільшення відстроченого податкового активу у звітному періоді становило 10 145 тис. грн. та було зумовлене, зокрема, зростанням тимчасових різниць у сумі 4 125 тис. грн. а також впливом зміни податкової ставки у сумі 6 020 тис. грн.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в наступному році керівництво вважає, що визнання даних відстрочених податкових активів є доречним.

Банк не визнає відстрочений податковий актив щодо податкових збитків перенесених на майбутні періоди, оскільки, на думку управлінського персоналу Банку існує суттєва невизначеність щодо визначення суми відстроченого податкового активу як через військові чинники, що призводять до неможливості визначення прогнозованого фінансового результату Банку у довгостроковій перспективі, так і економічні, що впливають на можливість утилізації відстроченого податкового активу, визначеного на підставі короткострокового прогнозу щодо фінансового результату Банку, зокрема через очікуваний дефіцит державного бюджету України у 2026 році та законодавчі обмеження щодо використання податкових збитків минулих періодів при розрахунку зобов'язань з податку на прибуток, які запроваджувались у 2025 році.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань. Для обрахунку відстрочених активів та зобов'язань Банком застосована базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 50 відсотків.

### Розкриття інформації про податок на прибуток за 2024 рік

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Банк розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об'єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого

податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку. Прибуток Банку у 2024 році оподатковується податком на прибуток за ставкою 50% . В 2025 році буде застосовуватися ставка податку на прибуток в розмірі 25%  
У звітному 2024 році АТ «КРИСТАЛБАНК» зберіг прибуткову діяльність та отримав прибуток в сумі 9 946 тис. грн.

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи у сумі 1 895 тис. грн. (31 грудня 2024) є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподаткованого прибутку в майбутньому . Відстрочені податкові активи, визнаються в звіті про фінансовий стан, у порядку ліквідності за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкових активів станом на 31 грудня 2024 року, використання яких є можливим у майбутньому, базувалася на бізнес-плані за яким очікується отримання прибутку протягом 2025 року.

З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в наступному році керівництво вважає, що визнання відстрочених податкових активів є доречним.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань. Для обрахунку відстрочених активів та зобов'язань Банком застосована базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 відсотків.

#### Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	15	13,989
<b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>	<b>15</b>	<b>13,989</b>
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць	-10,145	-1,033
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>-10,130</b>	<b>12,956</b>

#### Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2025 року

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	12,040	12,040	12,040
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>-12,040</b>	<b>-12,040</b>	<b>-12,040</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	12,040	12,040	12,040
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-1,895	-1,895	-1,895

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-10,145	-10,145	-10,145
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>-10,145</b>	<b>-10,145</b>	<b>-10,145</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>-12,040</b>	<b>-12,040</b>	<b>-12,040</b>

**Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди станом на 31 грудня 2024 року**

	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Усього
<b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Відстрочені податкові активи	1,895	1,895	1,895
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>	<b>-1,895</b>	<b>-1,895</b>	<b>-1,895</b>
<b>Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>			
Чисті відстрочені податкові активи	1,895	1,895	1,895
<b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду</b>	<b>-862</b>	<b>-862</b>	<b>-862</b>
<b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>			
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку	-1,033	-1,033	-1,033
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>	<b>-1,033</b>	<b>-1,033</b>	<b>-1,033</b>
<b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>	<b>-1,895</b>	<b>-1,895</b>	<b>-1,895</b>

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	-46,170	22,903
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	-11,542	11,451
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	1,412	1,505
<b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>	<b>-10,130</b>	<b>12,956</b>
<b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>		
Обліковий прибуток	-46,170	22,903
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	50.00%
Інший вплив ставки оподаткування на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	-	6.57%
<b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>	<b>25.00%</b>	<b>56.57%</b>

## 838000 – Примітки – Прибуток на акцію



### Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	-1.7973	0.4960
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>-1.7973</b>	<b>0.4960</b>
<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>		
Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	-1.7973	0.4960
<b>Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>-1.7973</b>	<b>0.4960</b>
<b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію</b>		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	20,052	20,052
<b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію</b>	<b>20,052</b>	<b>20,052</b>

### Розкриття інформації про депозитарні розписки

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	Базовий інструмент власного капіталу	Базовий інструмент власного капіталу
<b>Базовий прибуток на акцію</b>		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	-1.7973	0.4960
<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	<b>-1.7973</b>	<b>0.4960</b>

## 842000 – Примітки – Вплив змін валютних курсів



Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів станом на 31 грудня 2025 року

### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

#### Опис валюти подання

Фінансова звітність представлена у національній валюті України - гривні

#### Прибуток (збиток) від курсових різниць

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	-2,019	1,592
<b>Чистий прибуток від курсових різниць</b>	<b>2,853</b>	<b>3,948</b>
<b>Чистий збиток від курсових різниць</b>	<b>4,872</b>	<b>2,356</b>

#### Валютні курси різних типів валют за 2025 рік

	Курс валюти на 31 грудня 2024	Валютний курс на 31 грудня 2025	Середній валютний курс
826	52.946000	57.210800	<b>55.078400</b>
840	42.039000	42.387800	<b>42.213400</b>
978	43.926600	49.856500	<b>46.891550</b>
643	0.389780	0.492180	<b>0.440980</b>

## 861200 – Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі ▲

### Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Основними складовими капіталу Банку є статутний капітал, резервний фонд, резерви переоцінки та нерозподілений прибуток.

Розподіл прибутку Банку здійснюється згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку. Нерозподілений прибуток/збиток - чистий прибуток/збиток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, формування загального резерву.

Резерви переоцінки Банку сформовані в результаті переоцінки цінних паперів.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2025 року становить 421 097 тис. грн. 100% акціями Банку володіють фізичні особи, громадяни України.

### Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Акції на пред'явника та привілейовані акції у Банку відсутні.

### Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
	Звичайні акції	Звичайні акції
<b>Кількість акцій випущених</b>		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	20,052	20,052
<b>Загальна кількість випущених акцій</b>	<b>20,052</b>	<b>20,052</b>
Номінальна вартість акції	21.00	21.00

### Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

Станом на 31 грудня 2025 залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки за облігаціями внутрішньої державної позики, та відображає зміну їх справедливої вартості.

### Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за 2025 рік

#### Резервні та інші фонди банку

Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку. На початок 2025 року сума резервного фонду складала 15 273 тис. грн., протягом звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 498 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано  
"24" березня 2026 року

Голова Правління

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Виконавець: Лінник Т.І. тел.: (044) 590-46-64

Головний бухгалтер

Людмила СИМОНЕНКО





