

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
Протокол №1 від 04.04.2019р.

Голова Загальних зборів АТ «КРИСТАЛБАНК»
_____ Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів АТ «КРИСТАЛБАНК»
_____ Л.О. Миронова

ЗВІТ
Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»
за результатами діяльності у 2018 році

I. ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за результатами діяльності у 2018 році (далі - Звіт), складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Банк) для надання на затвердження річними Загальними зборами акціонерів Банку, що проводитимуться 04.04.2019 р.

Складання Звіту Наглядової ради є необхідною умовою забезпечення прозорості її діяльності та сприяє розкриттю інформації про роботу вказаного органу Банку з метою формування об'єктивної та неупередженої думки про обсяг, якість та ефективність виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій в межах компетенції визначеної законодавством України та Статутом Банку відповідно до завдань покладених на Наглядову раду, у акціонерів Банку, клієнтів Банку, кредиторів, контролюючих та регулюючих органів, інших зацікавлених осіб.

Наглядова рада, відповідно до Статуту Банку, є органом, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність Правління.

II. ОЦІНКА РОБОТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу.

Згідно з вимогами Статуту Банку, Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», кількісний склад Наглядової ради становить п'ять осіб, які не входять до складу Правління Банку та не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Станом на дату Звіту до складу Наглядової ради, входять:

Копилов В.А. – Голова Наглядової ради (представник акціонера Банку Ленінг М.Г.)

Гребінська О.В. – акціонер Банку

Дмитренко Н.О., Мармуляк Д.І., Долінський Л.Б. – незалежні члени Наглядової ради.

Члени Наглядової ради обрані рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 19.04.2018 року (протокол №1) та відповідність їх професійної придатності та ділової репутації вимогам закону визначена та підтверджена Національним банком України.

В складі Наглядової ради дотримано необхідну кількість незалежних членів, які повністю відповідають умовам незалежності, та на яких відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена Наглядової ради.

Таким чином, склад та структура Наглядової ради повністю відповідають вимогам закону та забезпечують ефективне представлення її членами як законних прав та інтересів акціонерів Банку, так і незалежної думки щодо аспектів діяльності Банку, в тому числі при прийнятті рішень відповідно до компетенції Наглядової ради, в особі незалежних членів.

Робота Наглядової ради, як колегіального органу, є злагодженою.

Рішення приймаються Наглядовою радою виважено, більшістю голосів членів ради, присутніх на засіданні, відповідно до компетенції Наглядової ради, передбаченої законодавством та Статутом Банку.

Робота Наглядової ради, як колегіального органу, базується на чіткому розумінні кожним членом Наглядової ради своєї ролі та відповідальності за роботу Наглядової ради як єдиного органу, в цілому, а також необхідності виконання своїх обов'язків з найвищим ступенем усвідомлення основних профілів ризику в Банку, важливості здійснюваних Наглядовою радою заходів та прийнятих рішень в корпоративному управлінні Банком.

Наглядова рада, під час своєї роботи, враховує важливість прийняття неупереджених рішень та з метою уникнення конфлікту інтересів, члени Наглядової ради не беруть участі, за настання відповідних обставин, у прийнятті рішень щодо вчинення Банком правочинів із зацікавленістю тощо.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради є обов'язковою складовою самооцінки Наглядової ради та неупередженого ставлення ради, як колегіального органу, до рівня компетентності та ефективності кожного її члена, а отже рівня його професійності та здатності бути максимально корисним в ролі члена Наглядової ради.

❖ Голова Наглядової ради Копилов Вадим Анатолійович.

Є компетентним та високопрофесійним членом Наглядової ради, який демонструє найвищі ділові, інтелектуальні, організаторські та моральні якості та риси, є досвідченим спеціалістом та наділений необхідними здібностями для успішного виконання покладених на нього функцій при високому рівні відповідальності.

Копилов В.А. ефективно та успішно виконує функції як члена Наглядової ради, так і Голови Наглядової ради.

Копилов В.А. здійснює широкий спектр повноважень Голови Наглядової ради, які полягають у організації роботи Наглядової ради, скликанні засідань ради, головуванні на засіданнях ради, виконанні функцій відкриття загальних зборів акціонерів, організації проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку.

Копилов В.А. здійснює постійний моніторинг діяльності Банку з метою своєчасного контролю за системою управління ризиками та відстеження порядку виконання Банком поставлених корпоративних цілей.

❖ Член Наглядової ради Гребінська Оксана Володимирівна.

Є досвідченим спеціалістом в галузі банківського управління та успішно демонструє свої знання та навички в роботі Наглядової ради Банку.

Гребінська О.В. постійно працює над вдосконаленням процедури здійснення контролю Наглядовою радою за ефективністю роботи системи управління ризиками в Банку, запровадженням новел нормативного середовища у діяльність Наглядової ради та Банку в цілому, наділена здатністю неупереджено судити про процеси, що відбуваються в Банку з метою досягнення максимальної ефективності роботи Наглядової ради Банку.

❖ Незалежний Член Наглядової ради Дмитренко Наталія Олександрівна.

Залучена до участі в роботі Наглядової ради Банку як її незалежний член.

Дмитренко Н.О. має безспірну незалежну позицію та демонструє високі ділові та моральні якості під час виконання обов'язків члена Наглядової ради, наділена необхідним станом свідомості, що дозволяє приймати виважені та неупереджені рішення під час роботи Наглядової ради та чітко розуміє важливість наявності та висловлення незалежної думки та позиції під час здійснення захисту прав як акціонерів Банку, так і вкладників, кредиторів тощо.

Рівень незалежності члена Наглядової ради Дмитренко Н.О є високим та її робота дозволяє уникнути можливості прийняття Наглядовою радою необ'єктивних рішень.

❖ Незалежний Член Наглядової ради Мармуляк Дмитро Іванович.

Мармуляк Д.І. є компетентним спеціалістом та володіє як широким спектром знань, що робить його ефективним управлінцем, так і наділений високим рівнем незалежності від інших членів Наглядової ради, Правління Банку, акціонерів тощо, що дозволяє йому незаангажовано оцінювати ризики, що виникають в діяльності Банку та приймати справедливі та корисні для Банку рішення без відстоювання своїх особистих інтересів чи інтересів третіх осіб.

Мармуляк Д.І. володіє високим рівнем незалежності.

❖ Незалежний Член Наглядової ради Долінський Леонід Борисович.

Долінський Л.Б. є досвідченим спеціалістом в області економічної кібернетики та ризик-менеджменту у фінансовій сфері та дотримується високого рівня незалежності під час здійснення функцій члена Наглядової ради Банку.

Долінський Л.Б. виконання функцій незалежного члена Наглядової ради поєднує з викладацькою роботою, а також є членом Правління Асоціації фахівців оцінки України, сертифікованим ФДМУ експертом-оцінювачем, володіє практичними та теоретичними знаннями в сфері фінансового аналізу, оцінювання вартості та ризикованості активів кредитно-інвестиційного портфелю та ризик-менеджменту.

Долінський Л.Б. здатний висловлювати власну точку зору неупереджено, виважено та з метою дотримання максимально ефективного здійснення Наглядовою радою своєї діяльності.

Наглядова рада не бере участь у поточному управлінні Банком, а члени Наглядової ради постійно працюють над підвищенням власної кваліфікації, безпечності та надійності Банку, виконують свої обов'язки особисто, ретельно та виважено підходять до виконання своїх завдань здійснюючи це неупереджено та якісно.

3. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Цілі Наглядової ради кореспондуються з її обов'язками та переліком виконуваних повноважень, відповідно до норм Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК».

За період з 01.01.2018р. по 31.12.2018 р. Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 270 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради, переважно, проводились у формі присутності членів Наглядової ради у визначеному місці, та голосування здійснюється шляхом відкритого голосування.

Відповідно до виключної компетенції Наглядової ради, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду, на засіданнях Наглядової ради розглядались питання за наступними напрямками:

Кадрова політика, нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку

Наглядова рада, протягом 2018 року контролювала ефективність механізмів фінансово-операційної діяльності Банку. Для чого члени Наглядової ради та члени Правління проводили спільні засідання у середньому один раз на квартал, на яких обговорювались ключові показники діяльності Банку в цілому та окремо результати діяльності кожного члена Правління у своєму напрямку, та визначались нові стратегічні завдання та механізми їх досягнення.

Наглядова рада в 2018 році приймала рішення про призначення та звільнення заступників Голови Правління, керівників Служби внутрішнього аудиту, затверджувала призначення керівників підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), вдосконалення та затвердження організаційної структури та штатного розпису Банку.

При здійсненні загального аналізу діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за звітний період, Наглядова рада визначає, що протягом 2018 року отримувала достатньо інформації, включаючи управлінську звітність, від членів Правління для здійснення моніторингу, контролю за ефективністю діяльності керівників Банку, та вважає що Правління приймало рішення незалежно від особистих інтересів кожного із членів Правління або інтересів акціонерів. Такі рішення враховували загальні інтереси Банку та інтереси його вкладників.

Контроль за роботою Служби внутрішнього аудиту та результатами перевірок органами державної влади, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банком.

У 2018 року проведено оцінку стійкості АТ «КРИСТАЛБАНК», за результатами якої рішенням Правління НБУ від 19.07.2018р. прийнято рішення про затвердження результатів оцінки стійкості АТ «КРИСТАЛБАНК» відповідно до яких АТ «КРИСТАЛБАНК» не потребує докапіталізації.

В 2018 року році АТ «КРИСТАЛБАНК» було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг», на одну щабель до рівня uaA з прогнозом «стабільний». Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «4» цим же агентством.

Протягом 2018 року Службою внутрішнього аудиту Банку проводились перевірки, згідно затвердженого Наглядовою радою плану.

За результатами цих перевірок Службою внутрішнього аудиту були підготовлені звіти, які містили висновки та відповідні рекомендації щодо усунення виявлених недоліків. Звіти за результатами перевірок розглядались та затверджувались Наглядовою радою Банку.

Рекомендації мали на меті зменшення рівня ризиків, притаманних банківській діяльності, вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Рекомендації Служби внутрішнього аудиту щодо виправлення недоліків, виявлених під час перевірок, виконані та продовжують виконуватись.

В 2018 році Наглядовою радою було забезпечено проведення Загальних зборів акціонерів Банку з питання приведення Статуту Банку, внутрішніх положень Банку у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" з урахуванням змін внесених Законом України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11. 2017 року № 2210-VIII, зокрема в частині зміни типу акціонерного товариства з публічного на приватне та зміну у зв'язку із найменування Банку на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», а також у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку на 54 141 075,00 гривень до загального розміру 254 663 575,00 грн, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 12,70 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК».

Для проведення річного зовнішнього аудиту Банку за 2018 рік, Наглядовою радою була обрана незалежна Аудиторська фірма «Інтер-аудит», з якою були визначені умови договору про проведення аудиту та укладено відповідний договір. Аудиторська перевірка здійснювалась незалежними аудиторами, які відповідно до вимог чинного законодавства України мають право на здійснення аудиторської діяльності та мають сертифікати Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

Для здійснення оцінки ефективності системи внутрішнього контролю та аудиту Наглядова рада регулярно проводила зустрічі керівником Служби внутрішнього аудиту.

Наглядовою радою Банку, на виконання Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64, проведено значну роботу по удосконаленню комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, шляхом затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, створення належної організаційної структури, вдосконалення організації роботи підрозділів управління ризиками та дотриманням норм (комплаєнс) та робота у вказаному напрямку триває.

Наглядова рада регулярно заслуховувала звіти підрозділів управління ризиками та дотриманням норм (комплаєнс) та створила і забезпечила належні умови незалежності цих підрозділів.

Ефективний контроль та регулювання Наглядовою радою діяльності Правління Банку дало змогу досягнення Банком значних результатів своєї діяльності у 2018 році.

Станом на 31.12.2018 року валюта балансу Банку склала 1 364 989 тис.грн., збільшившись за рік на 182 218 тис.грн. (15,4%) За цим показником банк зайняв 47 місце серед банків України піднявшись на три сходинки за рік.

Власний капітал станом на 31.12.2018 року склав 272 636 тис. грн., в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 254 664 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 3 593 тис. грн., резервні фонди в розмірі 6 111 тис. грн. та резерви переоцінки в розмірі 305 тис. грн.

За підсумками роботи в 2018 році Банком отримано прибуток розмірі 7 963 тис.грн.

Прийняття рішень про відкриття/закриття відокремлених підрозділів Банку.

Враховуючі, те що АТ «КРИСТАЛБАНК» в 2018 році продовжував активно розбудовувати та оптимізувати регіональну мережу відокремлених підрозділів Банку, Наглядовою радою приймалися рішення щодо відкриття нових відокремлених підрозділів Банку, та рішення щодо оптимізації такої мережі та закриття неприбуткових відділень.

В 2018 р. значна увага приділялась прибутковості роботи мережі відділень, в результаті були закриті відділення №14 в м. Горішні Плавні, №16 в м. Луцьк та відділення №22 в м. Чернівці. Натомість було відкрито 4 відділення: №24 в м. Харків, №25 в м. Київ (спеціалізоване відділення під МРЕВ), №26 м. Київ (спеціалізоване відділення під забудовників), №27 м. Київ (універсальне відділення).

На кінець 2018 р. мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 23 підрозділів в восьми областях України.

Прийняття рішень з інших питань діяльності Банку, вирішення яких належить до компетенції Наглядової ради згідно вимог Статуту.

Наглядовою радою Банку, протягом 2018 року розглядались та приймалися рішення з питань діяльності Банку відповідно до компетенції визначної законодавством та Статутом Банку, зокрема, щодо вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги, факторингу та інших активних операцій на суму, що перевищує 5 000 000,00 грн.;

- затвердження лімітів за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти;
- затвердження організаційної структури Банку та внутрішніх положень, затвердження яких належить згідно зі Статутом до компетенції Наглядової ради;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках встановлених законом та Статутом.

Банківська група за участю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» припинила існування в жовтні 2018 року. Рішенням Національного банку України від 14.01.2019р. №02 припинено визнання банківської групи за клопотанням відповідальної особи (АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»).

Факти порушень у діяльності Банку в цілому та роботі колегіального виконавчого органу.

Факти порушень з боку Правління Банку у 2018 році відсутні.

Як орган, що здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень прав акціонерів.

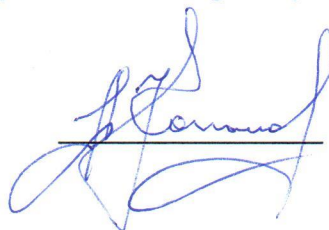
Наведені події та досягнення дають змогу стверджувати, що виконання Наглядовою радою своїх повноважень відповідно до її компетенції здійснюється на високому рівні, є ефективним.

III. ВИСНОВОК

Наглядовою радою Банку в повній мірі виконуються завдання покладені на Наглядову раду, функції контролю та регулювання діяльності Правління, управління ризиками, з метою всебічного та повного захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Враховуючі вищевикладене, пропонуємо визнати роботу Наглядової ради за 2018 рік проведеною на достатньому рівні.

Голова Наглядової ради



В.А. Копилов

01 квітня 2019 року