



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №29 від 14.04.2021 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
_____ В.А. Копилов

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №28 від 08.04.2021 р.

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
_____ Л.А. Гребінський

ЗВІТ
про винагороду членів Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2020 рік

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік, складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), Політики винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2020 року (Протокол №120).

Протягом 2020 фінансового року винагорода Голові та членам Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» виплачувалась відповідно до укладених з членами Правління трудових договорів (контрактів), в межах бюджету витрат Правління на 2020 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 27.12.2019 року (Протокол №183-1), на підставі окремих рішень Наглядової ради Банку та становила 21 950,1 тис. грн., в тому числі: фіксована винагорода у розмірі 5 012,4 тис. грн., надбавка до посадового окладу в розмірі 1 172,95 тис. грн., змінна винагорода (премія) у розмірі 14 085,5 тис. грн.

Також, членам Правління Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження та інші виплати, які не пов'язані із результатами діяльності та передбачені чинним законодавством України з питань праці та Колективним договором, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ «КРИСТАЛБАНК». Узагальнена сума зазначених виплат в звітному періоді становила 1 721,5 тис. грн.

Виплата винагороди здійснювалась в строки, в порядку та на умовах які повністю відповідають Політиці винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК», в редакції діючої на момент виплати.

Надбавка до посадового окладу, виплачувалась Голові та членам Правління Банку за високу кваліфікаційну майстерність, інтенсивність праці, дотримання трудової дисципліни.

Змінна винагорода членам Правління виплачувалась за ефективне та професійне виконання роботи щодо розвитку Банку, виконання бюджетних показників за певним напрямком діяльності.

Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймалися Наглядовою радою Банку з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), включених до поточного результату діяльності Банку.

Виплата винагороди членам Правління здійснювалась виключно грошовими коштами, в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового переказу на поточний рахунок. При здійсненні виплати грошової винагороди, Банк із суми винагород утримував та сплачував всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України, що утримуються з виплати доходу фізичним особам.

Члени Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» в 2020 році не отримували:

- винагороди від пов'язаних з Банком осіб;
- винагороди у формі участі у прибутках;
- акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти;
- не приймали участі в додаткових програмах нефінансової мотивації, зокрема пенсійного забезпечення та медичного страхування.

Протягом 2020 року зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди Голови та членів Правління Банку не залучались, діюча система винагороди розроблена відповідальними структурними підрозділами Банку (зокрема Управлінням методології та розробки продуктів, Управлінням кадрового менеджменту, фінансово-бюджетним та юридичним Департаментами, Службою за дотриманням норм (комплаєнс), Департаментом ризик-менеджменту), за участю Правління та Наглядової ради.

Протягом звітнього періоду Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» діяло в складі семи осіб. Персональний склад Правління Банку станом на кінець 2020 року був наступним:

- ◆ Голова Правління Банку – Гребінський Леонід Андрійович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Далеко Олег Анатолійович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Казаков Євген Олександрович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Ладиженська Маргарита Володимирівна;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Жабська Ірина Миколаївна;
- ◆ Член Правління – Головний бухгалтер Банку – Симоненко Людмила Миколаївна;
- ◆ Член Правління – Відповідальний працівник за – Корженівський Ярослав Віталійович.

Члени Правління Банку протягом звітнього року належним чином здійснювали функції загального керівництва та організації ефективної діяльності Банку за бізнес-напрямами; контролювали діяльність працівників структурних підрозділів, кураторами яких вони визначені відповідно до Організаційної структури Банку та розподілу обов'язків між членами Правління; забезпечували контроль за виконанням бюджетів (показників бюджету) за бізнес-напрямком, які вони очолюють, з метою досягнення стратегічного розвитку Банку та фінансової стійкості.

В складі Правління Банку забезпечували організацію систем внутрішнього контролю та управління ризиками, вживали всіх необхідних заходів з метою дотримання вказаних систем, вживали заходи щодо уникнення ризику та Конфлікту інтересів, діяли виключно в інтересах Банку та виконували інші обов'язки відповідно до компетенції передбачених Положенням про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК» і чинним законодавством України.

Протягом звітнього періоду відбулось 95 засідань Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» в тому числі 4 спільних засідання Наглядової ради та Правління Банку, розглянуто та прийнято рішення по 436 питанням. Також було проведено 249 засідання профільних Комітетів Правління Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність Голови та членів Правління на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку в 2020 році.

	Засідання Правління Банку		Засідання Комітетів Правління Банку	
	присутність	% відвідування	присутність	% відвідування
<i>Голова Правління Гребінський Л.А.</i>	83	87%	226	91%
<i>Заступник Голови Правління Далеко О.А.</i>	76	80%	152	87%
<i>Заступник Голови Правління Жабська І.М.</i>	90	95%	64	97%
<i>Заступник Голови Правління Казаков Є.В.</i>	87	93%	-	-
<i>Заступник Голови Правління Ладигенська М.В.</i>	90	95%	-	-
<i>Член Правління – Головний бухгалтер Симоненко Л.М.</i>	88	93%	58	91%
<i>Член Правління – відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Корженівський Я.В.</i>	35	83%	2	100%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, Члени Правління Банку регулярно брали участь у засіданнях Правління та Комітетів Правління (до особистого складу яких вони належать) та були відсутні через перебування у відпустці або відрядженні, що було відображено в протоколах, їх відсутність не вплинула на ефективність роботи відповідних колегіальних органів.

Протягом звітнього періоду членами Правління Банку, в межах повноважень, визначених Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», прийнято п'ятнадцять рішень щодо операцій по пов'язаними з Банком особами.

Рішення прийняті односторонньо незаінтересованими членами Правління Банку (без участі в розгляді та голосуванні зацікавлених осіб) на ринкових умовах, після отримання відповідного висновку від Служби контролю за дотримання норм (комплаєнс).

Умови здійснення операцій по вищезазначеним прийнятими рішеннями, за підтримки членів Правління, є стандартними ринковими умовами та не відрізняються від умов таких видів послуг наданих іншим особам. Прийняті рішення не порушують вимог ст.52 Закону України про банки і банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями.

Інформація щодо умов операцій наведена в таблиці нижче.

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
<i>Фізична особа 1</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб	49 тис. грн.	42%
<i>Фізична особа 2</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%

<i>Фізична особа 3</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
<i>Фізична особа 4</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
<i>Фізична особа 5</i>	кредит на придбання нерухомості на вторинному ринку з фіксованою ставкою	1 215 тис. грн.	16,7 % (ефективна ставка)
<i>Фізична особа 5</i>	кредит на споживчі цілі під заставу нерухомого майна (для співробітників)	100 тис. грн.	17,5%
<i>Фізична особа 5</i>	кредит на споживчі цілі під заставу нерухомого майна (для співробітників)	160 тис. грн.	17,5%
<i>Фізична особа 6</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	49,5 тис. грн.	30%
<i>Фізична особа 7</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	80 тис. грн.	30%
<i>Фізична особа 8</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	110 тис. грн.	30%
<i>Фізична особа 9</i>	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	20 тис. грн.	30%
<i>Юридична особа 1</i>	банківська (тендерна) гарантія	5 000 тис. грн.	середньозважена комісійна винагорода 3%
<i>Юридична особа 1</i>	банківська (тендерна) гарантія	збільшення ліміту до 10 000 тис. грн.	середньозважена комісійна винагорода 3,3%
<i>Юридична особа 1</i>	овердрафт	5 000 тис. грн.	21%
<i>Юридична особа 1</i>	кредитна лінія	1 300 тис. грн.	23%

В звітному періоді відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими були прийняті за підтримки членів Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».

Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

Протягом звітного 2020 року Банк не використовував право на повернення раніше виплачених складових винагороди членів Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».