



ПОГОДЖЕНО
рішенням Комітету
Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
з питань призначень та винагород
Протокол № 1 від 28.01.2026 р.

Голова Комітету
Наталія ДМИТРЕНКО

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол № 2 від 30.01.2026 р.

Голова Наглядової ради
Вадим КОПИЛОВ

Звіт
Комітету Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
з питань призначень та винагород
про результати роботи за 2025 рік

м. Київ 2026

I. Загальні відомості

Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з питань призначень та винагород, Комітет) створений згідно з рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) від 31.01.2025 (протокол №6), діє на підставі Положення про Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород, затвердженого рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6) (далі, також, Положення про Комітет).

II. Персональний склад Комітету 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):

<i>ПІБ</i>	<i>Посада</i>	<i>Голова/ члени Комітету</i>
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.

Склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України та Положення про Комітет. Згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6) кількісний склад Комітету сформований з чотирьох членів Наглядової ради Банку, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради.

Комітет очолює незалежний член Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», що відповідає вимогам до Комітету, які встановлені пунктом 92 розділу VII Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹.

¹ Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш

Склад Комітету є оптимальним для виконання покладених на нього функцій. Протягом звітного періоду кваліфікація членів Комітету надавала можливість забезпечити професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Всі його члени володіють різноманітними професійними навичками та необхідним досвідом.

III. Компетенція Комітету з питань призначень та винагород

Мета, завдання та повноваження Комітету визначені Положенням про Комітет.

Згідно з Положенням про Комітет та вимогами законодавства, до компетенції Комітету віднесено наступні ключові функції:

- з питань призначень:

- 1) визначення стандартів та політик (розроблення та періодичний перегляд внутрішніх документів) Банку з питань призначень, зокрема визначення принципів та критеріїв підбору кандидатів на посади, обрання/призначення на які, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, з метою залучення до Банку кваліфікованих фахівців;
- 2) визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатів на посади Голови та членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, крім керівника підрозділу внутрішнього аудиту, рекомендації щодо якого надає Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- 3) надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нових членів Наглядової ради та щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також пропозицій щодо ротації членів Ради Банку між Комітетами;
- 4) попереднє погодження будь-яких пропозицій щодо призначення керівників та/або інших посадових осіб Банку, призначення/ обрання яких належить до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» та/або законодавчих чи нормативно-правових актів України, крім керівника підрозділу внутрішнього аудиту, рекомендації щодо якого надає Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- 5) попереднє вивчення документів з щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів та членів Наглядової ради окремо, оцінки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам (у тому числі вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації), оцінки відповідності незалежних членів

Наглядової ради Банку вимогам щодо незалежності, оцінки колективної придатності Наглядової ради, а також, надання Раді Банку пропозиції (за наявності) щодо необхідних змін/заходів за результатами такої оцінки;

6) попереднє вивчення документів з періодичної оцінки ефективності діяльності Правління для складання проекту Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, оцінки відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Правління, а також, надає Раді Банку пропозиції (за наявності) щодо необхідних змін/заходів за результатами такої оцінки;

7) попереднє вивчення документів з щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) для складання проекту звітів про оцінку ефективності діяльності підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також, надає Раді Банку пропозиції (за наявності) щодо необхідних змін/заходів за результатами такої оцінки;

8) на основі результатів проведеної оцінки та перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам законодавства надає на розгляд та затвердження Раді Банку Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку та Правління Банку, який складається відповідно до вимог, встановлених внутрішніми нормативними документами Банку та вимог законодавства, а також, надає Раді Банку пропозиції (за наявності) щодо необхідних змін/заходів за результатами розгляду таких звітів;

9) здійснення постійного контролю (моніторингу) відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку, Голови та членів Правління Банку, Головного бухгалтера, ССО, CRO, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Корпоративного секретаря Банку кваліфікаційним вимогам встановлених законодавством (у т.ч. вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації), а незалежних членів Наглядової ради Банку – також вимогам щодо незалежності, у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку порядку;

10) вивчення, аналіз, та у разі необхідності, надання пропозицій щодо політики Правління з питання добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;

з питань винагород:

1) надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також

вимогам законодавства України, з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди, як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;

2) розроблення та періодичний перегляд (не рідше одного разу на рік) Політики винагороди Банку з наступним наданням проекту такої політики на затвердження Наглядовій раді;

3) попередній розгляд Положення про винагороду членів Наглядової ради з наступним наданням на розгляд Наглядовій раді;

4) розгляд питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради; складання опису пропонованих змін до системи винагороди членів Наглядової ради порівняно з попереднім роком (періодом) – щорічно, не пізніше дати проведення річних Загальних зборів;

5) попередній розгляд Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку з наступним наданням Наглядовій раді на затвердження.

6) надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо форм та істотних умов договорів та контрактів для працівників, обрання/призначення яких, належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України;

7) попередній розгляд Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку з наступним наданням Наглядовій раді на затвердження;

8) попередній розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради з наступним поданням Наглядовій раді для затвердження Загальними зборами;

9) попередній розгляд Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб з наступним поданням Наглядовій раді для затвердження;

10) оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами;

11) надання Загальним зборам акціонерів (на їх вимогу), через секретаря корпоративного пропозицій щодо винагороди членів Наглядової ради Банку;

12) надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, та/або встановлення винагороди яким належить до компетенції Наглядової ради, визначеної Статутом Банку, законодавством та нормативно-правовими актами України, гарантуючи їх узгодженість з політикою винагороди, прийнятою Банком та їх відповідність оцінці роботи зазначених посадових осіб. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди) та компенсації при звільненні;

- 13) надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо встановлення ключових показників ефективності роботи членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання;
- 14) надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для посадових та впливових осіб Банку, підпорядкованих Правлінню;
- 15) контроль рівня та структури винагороди посадових осіб та впливових осіб Банку, на підставі наданої Правлінням управлінської звітності/ інформації;
- 16) забезпечення комунікації та координації з Аудиторським Комітетом Наглядової ради Банку (в частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди).
- 17) здійснення не рідше 1 (одного) разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування Банком дотримання нормативів капіталу, ліквідності, дотримання/ виконання стратегії Банку, бізнес-плану та декларації схильності до ризиків, під час визначення розміру змінної винагороди членам органів управління Банку, впливовим особам (що підпорядковані Наглядовій раді Банку), та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України.

IV. Результати роботи Комітету

Впродовж 2025 року (з дати його утворення) Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород:

- проведено 10 засідань, у формі заочного голосування (методом опитування);
- розглянуто 22 питання;
- надано 20 рекомендацій Наглядовій раді.

В межах встановлених Положенням про Комітет повноважень, з метою забезпечення надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за ефективністю функціонування системи корпоративного управління, зокрема забезпечення прийняття Радою Банку компетентних і незалежних рішень з питань призначень та визначення (встановлення) винагороди посадовим особам Банку, прийняття яких належить до компетенції Наглядової ради, встановленої Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК» та/або законодавчими і нормативно-правовими актами України, Комітетом впродовж звітного періоду:

- визначено та рекомендовано до схвалення Наглядовою радою Банку 4 (чотирьох) 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;

- наданні пропозиції Наглядовій раді Банку щодо винагороди членів Правління/ керівників підрозділів контролю та керівників інших підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді, зокрема надані 4 рекомендації щодо встановлення розміру фіксованої винагороди, шляхом внесення змін до штатного розпису Правління та структурних підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді АТ «КРИСТАЛБАНК»;

- враховуючи рекомендації надані Національним банком України за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження/погодження Наглядовою радою Банку внутрішньобанківські документи з питань оплати праці та мотивації у нових редакціях, розроблені відповідно до вимог Положення про політику винагороди №153² та Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹, а саме:

- 1) Політику винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 2) Положення про оплату праці та фінансову мотивацію працівників АТ «КРИСТАЛБАНК»,
- 3) Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК»,
- 4) Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК»;

- у зв'язку із проведеними кадровими змінами та змінами, які відбулися у персональному складі комітетів Банку забезпечено перегляд Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку та Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку з наступним наданням Наглядовій раді на затвердження;

² Положення про політику винагороди в банку, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153 (із змінами та доповненнями).

- попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження/погодження Наглядовою радою Банку:

- 1) проект Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік, підготовлений відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹;
- 2) проект 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, підготовлені відповідно Порядку оцінки ефективності діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу ризик-менеджменту АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Наглядової Банку від 31.03.2021 року (протокол №25) та вимог Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹;
- 3) проект Звіту про ефективність діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік, складений відповідно до вимог Порядку оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 22.01.2020 року (Протокол №7), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹;
- 4) проект Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік та Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік, підготовлені у відповідності до вимог Положення про політику винагороди №153², Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління¹;

- попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою Банку нову редакцію 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, переглянутий та оновлений, з метою виконання рекомендацій Національного банку України, зокрема, в частині: доповнення переліку посадових осіб, щодо яких здійснюється перевірка посадою Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку та доповнення відповідною процедурою перевірки відповідності Відповідального працівника вимогам законодавства України.

V. Ефективність методів і процедур роботи Комітету

Впродовж 2025 року (з дати його утворення) Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород використовував методи та процедури, визначені в Положенні про Комітет, що дозволяло ефективно організувати процес реалізації покладених повноважень.

З метою забезпечення ефективної організації діяльності Комітету та на виконання повноважень встановлених п. 5.3.1. Положення про Комітет, згідно рішення Комітету від 07.03.2025 року (протокол №1) обрано секретаря Комітету - секретаря корпоративного АТ «КРИСТАЛБАНК» Образ Олену Миколаївну.

Впродовж звітнього періоду Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Наталія ДМИТРЕНКО, в порядку визначеному Положенням про Комітет з питань призначень та винагород, скликала засідання Комітету, головувала на них, визначала порядки денні засідань, забезпечувала їх дотримання, здійснювала контроль за вчасною розсилкою матеріалів стосовно питань порядку денного членам Комітету та інформуванням Уповноважених службовців Національного банку України про проведення засідань Комітету, з наданням інформації про питання, які плануються до розгляду, організовувала ведення протоколів засідань Комітету та їх вчасне оформлення і доведення прийнятих рішень до Наглядової ради та відповідальних осіб.

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

Впродовж 2025 року 9 (дев'ять) з 10 (десяти) засідань Комітету з питань призначень та винагород відбулися за 100% участі членів Комітету, 1 (одне) засідання Комітету (11.09.2025) відбулося за 75% присутності членів Комітету, що свідчить про відповідальне ставлення членів Комітету з питань призначень та винагород до виконання своїх обов'язків та належне виконання Головою своїх повноважень з організації роботи Комітету.

Для продуктивної роботи Комітету 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 Скобіним В.Ф. та начальником управління кадрового менеджменту Тищенко Ю.О.

Висновки:

Впродовж 2025 року Комітетом виконувались основні функції, завдання та обов'язки, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління¹, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород та іншими нормативними та/або внутрішніми документами, що регулюють діяльність Банку.

Звіт Комітету Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород про результати роботи за 2025 рік, підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог Положення про Комітет Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород з метою звітування перед Наглядовою радою Банку.