



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №44 від 12.12.2022 р.

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

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №86 від 08.12.2022 р.

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Л.А. Гребінський

ЗВІТ
про винагороду членів Правління та впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2021 рік

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб¹ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік, складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153 зі змінами та доповненнями, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш зі змінами та доповненнями, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), Політики винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженої рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2020 року (Протокол №120) (далі – Політика винагороди Банку), Положення про винагороду членів Правління Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 05.11.2021 (Протокол №81) (далі – Положення про винагороду).

Політикою винагороди Банку та Положенням про винагороду визначені основні принципи та підходи АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо визначення структури винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, встановлений порядок виплати винагороди членам Правління і впливовим особам за їхню діяльність на посадах, порядок компенсації витрат у період виконання функціональних обов'язків.

Так, оплата праці Голови, членів Правління та впливових осіб здійснюється у вигляді фіксованої винагороди та змінної винагороди.

Фіксована винагорода Голові, членам Правління та впливовим особам Банку виплачується згідно Колективного договору, штатного розпису Банку та умов трудових договорів

¹ Термін «впливова особа» вживається у значенні, визначеному Положенням про політику винагороди банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153:

Впливова особа – керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо керівник/менеджер не є членом правління, інша особа, професійна діяльність якої має значний вплив на профіль ризику банку (крім члена органу управління, впливової особи).

(контрактів) які з ними укладені, у відповідності до внутрішніх документів Банку з питань управління персоналом, мотивації та оплати праці.

Фіксована винагорода виплачувалась в строки відповідно до вимог законодавства двома платежами у дні, визначені внутрішніми документами Банку за фактично відпрацьований час, на підставі табеля обліку робочого часу:

- за першу половину місяця - 15 числа місяця;
- остаточна виплата за місяць - останнього числа місяця.

Визначеним ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, виконуваних функціональних обов'язків Головою, членами Правління та впливовими особами Банку, рівню їх відповідальності.

Змінна винагорода Голови, членів Правління Банку та впливових осіб Банку складається з:

- надбавки до посадового окладу, розмір надбавки до посадового окладу встановлюється відповідним рішенням Наглядової ради Банку, за результатами роботи в звітному періоді. Розмір надбавки може становити не більше 50% посадового окладу.
- премій, пов'язаних з виконанням виробничих завдань і функцій, винагороди та заохочення, які виплачуються на основі критеріїв ефективності, за сумлінне, якісне та професійне виконання роботи щодо розвитку Банку, виконання стратегії та бюджетних показників, в тому числі за певним напрямком діяльності, за впровадження певного проекту тощо.
- інших заохочувальних та компенсаційних виплат, передбачених Колективним договором та чинним законодавством.

Розмір змінної винагороди - премії за результатами місяця може сплачуватися членам Правління, які залучають клієнтів, визначається на основі затверджених показників та сплачується згідно окремого рішення Наглядової ради Банку, в межах затвердженого бюджету (кошторису) Банку.

Розмір змінної винагороди - премії за результатами кварталу/фінансового року визначається відповідно до оцінки виконання заздалегідь визначених і вимірюваних ключових критеріїв ефективності (індивідуальних цілей), затверджених для Голови та членів Правління, та здійснюється у відповідності до Колективного договору та інших внутрішніх документів з питань управління персоналом, мотивації та оплати праці, згідно окремого рішення Наглядової ради Банку.

Індивідуальні цілі (КПЕ) Голови та членів Правління містять ряд фінансових та нефінансових показників, та відображають ключові стратегічні пріоритети Банку:

- фінансові КПЕ, результат яких може бути обчислено у абсолютній або відносній величині, зокрема такі показники: рентабельність капіталу Банку (ROE), обсяг регулятивного капіталу (H1), рівень NPL, рівень кредитного портфелю, відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу (CIR), операційних прибутків мережі відділень, приріст активних ПК;
- нефінансові КПЕ, які націлені на виконання проектних та процесних завдань і не можуть бути обчислені у абсолютній або відносній величині, зокрема це показники: реалізація стратегічних напрямів розвитку інформаційних технологій Банку, забезпечення виконання Стратегії та Оперативного плану NPL, збільшення клієнтської бази, забезпечення належного рівня контролю за відсутністю порушень вимог діючого законодавства (відсутність штрафів, застережень тощо).

Розмір, порядок та умови виплати премій працівникам підрозділів контролю та працівникам, які належать до впливових осіб встановлюються Наглядовою радою Банку, з врахуванням оцінки ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю та можуть ґрунтуватись на критеріях оцінки ефективності за відповідний звітний

період (зокрема але не виключно, відсутність суттєвих зауважень за перевітками Національного банку України, виконання річних програм тощо).

Голова, члени Правління та впливові особи Банку мають право на щорічну оплачувану відпустку, що надається відповідно до умов трудових договорів (контрактів).

Банк компенсує Голові, членам Правління та впливовим особам витрати, пов'язані з виконанням ними своїх функціональних обов'язків, в тому числі, але не виключно: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму житла, та інші витрати, компенсація яких прямо передбачена чи можлива відповідно до законодавства України.

Впродовж звітнього періоду винагорода Голові, членам Правління та впливовим особам АТ «КРИСТАЛБАНК» виплачувалась в строки, в порядку та на умовах які повністю відповідають нормам Політики винагороди Банку, Положення про винагороду членів Правління Банку, в межах бюджету Банку на 2021 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2020 (Протокол №120-1), на підставі окремих рішень Наглядової ради. Узагальнена сума зазначених виплат в звітному періоді становила 24 039,2 тис. грн., в тому числі: фіксована винагорода у розмірі 7 664,10 тис. грн., надбавка до посадового окладу в розмірі 2 372,34 тис. грн., змінна винагорода (премія) у розмірі 14 002,76 тис. грн. (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів).

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.

Також, членам Правління Банку здійснювалась оплата щорічних відпусток, компенсація витрат на відрядження, виплати при звільненні 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 3 798,56 тис. грн.

При здійсненні виплати грошової винагороди Голові, членам Правління та впливовим особам, Банк із суми винагороди утримує та сплачує всі необхідні податки, збори, обов'язкові платежі, відповідно до законодавства України.

Виплата винагороди проводиться в національній валюті України, в безготівковій формі на поточний рахунок чи готівкою через касу Банку.

З метою додаткової нефінансової мотивації співробітників, з квітня 2021 року, відповідно до Порядку медичного страхування, Банком запроваджена програма добровільного медичного страхування працівників, учасниками якої стали в тому числі Голова, члени Правління та впливові особи АТ «КРИСТАЛБАНК».

Узагальнена сума відрахувань за програмою добровільного медичного страхування у 2021 році склала 75,98 тис. грн.

Інші нефінансові програми мотивації персоналу упродовж 2021 року Банком не застосовувались.

Протягом звітнього 2021 року Банк не використовував право на повернення раніше виплачених складових винагороди членів Правління та впливовим особам АТ «КРИСТАЛБАНК».

Банк не володіє інформацією щодо отримання в звітному періоді Членами Правління та впливовими особами АТ «КРИСТАЛБАНК»:

- винагороди від пов'язаних з Банком осіб;
- винагороди у формі участі у прибутках;
- акцій, опціонів на акції та інші фінансові інструменти.

Протягом 2021 року зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди Голови, членів Правління та впливових осіб 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.

Персональний склад Правління станом на кінець 2021 року був наступним:

- Голова Правління Банку – Гребінський Леонід Андрійович;
- Заступник Голови Правління Банку – Жабська Ірина Миколаївна;
- Заступник Голови Правління Банку – Казаков Євген Олександрович;
- Заступник Голови Правління Банку – Марк Антон Сергійович;
- Член Правління, головний бухгалтер Банку – Симоненко Людмила Миколаївна;
- Член Правління, виконуючий обов'язки відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу – Яблочніков Олександр Дмитрович.

Станом на дату складання цього звіту рішенням Наглядової ради Банку від 16.05.2022 року (Протокол №14) припинено повноваження Яблочнікова Олександра Дмитровича - члена Правління, виконуючого обов'язки відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку.

Впродовж звітного періоду відбулось 96 засідань Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», розглянуто та прийнято рішення по 434 питанням. Також було проведено 222 засідання профільних Комітетів Правління Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність Голови, членів Правління та впливових осіб на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку в 2021 році.

	Засідання Правління Банку		Засідання Комітетів Правління Банку	
	присутність	% відвідування	присутність	% відвідування
<i>Голова Правління Гребінський Л.А.</i>	80	83%	184	83%
<i>Заступник Голови Правління Жабська І.М.</i>	83	86%	42	78%
<i>Заступник Голови Правління Казаков Є.В.</i>	86	90%	75	87%
<i>Заступник Голови Правління Марк А.С.</i>	70	90%	-	-
<i>Член Правління – Головний бухгалтер Симоненко Л.М.</i>	92	96%	49	98%
<i>Член Правління – відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Яблочніков О.Д.</i>	3	100%	-	-

Головний ризик-менеджер Лазаренко О.П.	88	92%	206	93%
Головний комплаєнс-менеджер Кондрашева С.О.	94	98%	146	відвідування засідань комітетів відбувається за необхідності здійснення додаткових контрольних заходів щодо дотримання норм
Начальник служби внутрішнього аудиту Швець Д.А.	94	98%	-	
Директор фінансово-бюджетного департаменту Скобін В.Ф.	-	-	48	96%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, Члени Правління та впливові особи Банку регулярно приймають 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.

Керівники підрозділів контролю Банку або особа(и) на яку(их) покладені виконання обов'язків у разі відсутності цих посадових осіб з причин, передбачених чинним законодавством України (відпустки, тимчасова непрацездатність, відрядження тощо) були присутніми на засіданнях Правління та Комітетів Правління з метою забезпечення виконання контрольних функцій та мали право накладати заборону (вето) на рішення цих колегіальних органів у випадках, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку, законодавством України та нормативними документами Банку. Випадків накладення заборони (вето) впродовж звітного періоду не було зафіксовано.

Протягом звітного періоду членами Правління та впливовими особами, що входять до складу Кредитного Комітету Банку, в межах повноважень, визначених Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», прийнято двадцять вісім рішень щодо операцій по пов'язаними з Банком особами.

Рішення прийняті одноголосно незаінтересованими посадовими особами Банку (без участі в розгляді та голосуванні зацікавлених осіб) на ринкових умовах, після надання Службою контролю за дотримання норм (комплаєнс) відповідного висновку щодо здійснення даних операцій.

Інформація щодо умов операцій наведена в таблиці нижче.

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
Фізична особа 1	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб	49 тис. грн.	42%
Фізична особа 2	зміна умов кредитування	1 215 тис. грн.	15,77%
Фізична особа 2	кредит фізичним особам на придбання нерухомості на вторинному ринку з фіксованою ставкою (для співробітників)	600 тис. грн.	15,77%
Фізична особа 2	кредит фізичним особам на придбання нерухомості на вторинному ринку з фіксованою ставкою (для співробітників)	500 тис. грн.	15,77%

Фізична особа 2	зміна умов кредитування	1 215 тис. грн.	15,77%
Фізична особа 2	зміна умов кредитування	600 тис. грн.	15,77%
Фізична особа 2	зміна умов кредитування	500 тис. грн.	15,77%
Фізична особа 3	надання дозволу на припинення іпотеки та обтяження (заборони) предмету іпотеки у зв'язку із достроковим погашенням кредиту	2 050 тис. грн.	21,5%
Фізична особа 4	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
Фізична особа 5	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
Фізична особа 6	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	80 тис. грн.	30%
Фізична особа 6	кредит на споживчі цілі під заставу нерухомого майна (для співробітників)	400 тис. грн.	17%
Фізична особа 7	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	200 тис. грн.	30%
Фізична особа 8	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	49 тис. грн.	30%
Фізична особа 9	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	30 тис. грн.	30%
Фізична особа 10	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	10 тис. грн.	30%
Фізична особа 11	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	3 600 тис. грн.	21%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	5 000 тис. грн.	21%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	5 000 тис. грн.	21%
Юридична особа 1	кредитна лінія	5 000 тис. грн.	15%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	5 000 тис. грн.	21%
Юридична особа 1	кредитна лінія	6 766,8 тис. грн.	15%
Юридична особа 1	овердрафт	5 000 тис. грн.	15%
Юридична особа 1	надання дозволу щодо дострокового розірвання кредитного договору	2 000 тис. грн.	21%
Юридична особа 2	внесення змін до діючих умов кредитування	300 тис. доларів США	10%
Юридична особа 3	кредитна лінія	250 тис. доларів США	8%

Юридична особа 4

внесення змін до діючих умов кредитування	50 000 тис. гривень	14,5%
---	---------------------	-------

Умови здійснення операцій по вищезазначеним прийнятим рішенням, за підтримки членів Правління та впливових осіб, 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.

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 та впливових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК».

Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку та впливових осіб (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) впродовж звітного періоду Банком не зафіксовані.

**Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Л.А. Гребінський