



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №9 від 28.03.2023 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Вадим КОПИЛОВ

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №22 від 27.03.2023 р.

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ЗВІТ
про винагороду членів Правління та впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2022 рік

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб¹ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2022 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, у відповідності до норм чинного

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

Вплихова 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).

законодавства та умов трудових договорів (контрактів), які укладені з членами Правління. Порядок виплати винагороди додатково регламентується внутрішніми документами Банку з питань управління персоналом, мотивації та оплати праці.

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. Впродовж 2022 року членам Правління та впливовим особам Банку не нараховувалась та не виплачувалась премія за результатами кварталу/фінансового року.

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

- Фінансові КПЕ: рентабельність капіталу Банку (ROE), обсяг регулятивного капіталу (H1), рівень NPL, відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу (CIR), операційних прибутків мережі відділень;
- Нефінансові КПЕ: приріст активних ПК, 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 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).

Виплата частини премії може бути відстрочена на певний період, який визначається рішенням Наглядової ради. Частка премії Голови, членів Правління та впливових осіб Банку, яка має бути відстрочена, також визначається рішенням Наглядової ради Банку.

Наглядова рада має право прийняти рішення щодо:

- виплати індивідуальної премії за підсумками роботи за попередній рік;
- виплати премії частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку);
- повернення вже сплаченої премії (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення.

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.

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

Банк забезпечує коштами Голову, членів Правління та впливових осіб для здійснення витрат на відрядження або на підставі підтверджуючих документів, компенсує понесені ними витрати, пов'язані з виконанням 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 2022 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.12.2021 (Протокол №92), на підставі окремих рішень Наглядової ради та становила 18 159,5 тис. грн., в тому числі: фіксована винагорода у розмірі 8 740 тис. грн., надбавка до посадового окладу в розмірі 1 013,5 тис. грн., змінна винагорода (премія) у розмірі 8 406 тис. грн.

Також, членам Правління та впливовим особам Банку здійснювалася 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 1 973,3 тис. грн.

Впродовж першого кварталу 2022 року в Банку діяла програма добровільного медичного страхування працівників, учасниками якої були, в тому, числі Голова, члени Правління та впливові особи АТ «КРИСТАЛБАНК». Розмір страхового платежу за вказаний період, сплачений Банком, згідно договору, укладеного Банком в рамках програми добровільного медичного страхування становив 211,3 тис. гривень (дата платежу 30.12.2021 року).

Інші нефінансові програми мотивації персоналу впродовж 2022 року Банком не застосовувались та не впроваджувались.

Протягом звітнього 2022 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 2022 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 31.12.2022 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 – Сухомлинов Олександр Миколайович²;
- Заступник Голови Правління Банку – Далеко Олег Анатолійович;
- Член Правління, головний бухгалтер Банку – Симоненко Людмила Миколаївна.

Протягом звітного періоду відбулось 90 засідань Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», розглянуто та прийнято рішення по 375 питанням. Також було проведено 184 засідання профільних Комітетів Правління Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність Голови, членів Правління та впливових осіб на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку в 2022 році.

	Засідання Правління Банку		Засідання Комітетів Правління Банку	
	присутність	% відвідування	присутність	% відвідування
<i>Голова Правління Гребінський Л.А.</i>	82	83%	149	81%
<i>Заступник Голови Правління Жабська І.М.</i>	83	86%	45	92%
<i>Заступник Голови Правління Казаков Є.В.</i>	86	90%	171	95%
<i>Заступник Голови Правління Сухомлинов О.М.</i>	76 ³	95%	-	-
<i>Заступник Голови Правління Далеко О.А.</i>	4 ⁴	100%	-	-
<i>Член Правління – Головний бухгалтер Симоненко Л.М.</i>	79	88%	40	86%
<i>Головний ризик-менеджер Лазаренко О.П.</i>	84	93%	175	95%
<i>Головний комплаєнс- менеджер Кондрашева С.О.</i>	82	91%	161	відвідування засідань комітетів відбувається за необхідності здійснення додаткових контрольних заходів щодо
<i>Начальник служби внутрішнього аудиту Швець Д.А.</i>	79	88%	-	

² Сухомлинова О.М. увільнено 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 посади (Наказ № 609-ос від 12.12.2022, Витяг з наказу командира військової частини А0222 від 07.12.2022).

³ від дати обрання на посаду до 08.12.2022

⁴ від дати обрання на посаду до 31.12.2022

				дотриманням норм
Директор фінансово-бюджетного департаменту Скобін В.Ф.	-	-	49	100%

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 у протоколах засідань, 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 (відпустка, 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 п'ять 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 (для співробітників)	100 тис. грн.	30%
Фізична особа 2	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
Фізична особа 3	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб (для співробітників)	120 тис. грн.	30%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	5 000 тис. грн.	21%
Юридична особа 1	зміна діючих умов кредитування	3 000 тис. грн.	23%

Умови здійснення операцій по вищезазначеним прийнятими рішеннями, 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»**

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ