

**ПОГОДЖЕНО**

Рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол спільного засідання
Наглядової ради та Правління
№14 (15) від 28.03.2025 р.

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол спільного засідання
Наглядової ради та Правління
№14 (15) від 28.03.2025 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Вадим КОПИЛОВ

ЗВІТ
про винагороду членів Правління та впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2024 рік

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб¹ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік (далі – Звіт), 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 (із змінами та доповненнями) (далі – Постанова НБУ 153), 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 19.04.2024 року (Протокол №17) (далі – Політика винагороди Банку), Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 19.04.2024 (Протокол №17) (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, у відповідності до вищезазначених документів Голова/ члени Правління та особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (далі – впливові особи) мають право на оплату за виконання своїх функціональних обов'язків винагороди у формі фіксованої та змінної винагород та на компенсацію витрат, пов'язаних із виконанням ними повноважень.

¹ до переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (далі – Перелік впливових осіб), включаються керівники та працівники Банку, які відповідають хоча б одному з якісних та/або кількісних критеріїв, визначених Постановою НБУ № 153 та Політикою винагороди АТ «КРИСТАЛБАНК».

Наглядова рада Банку є органом управління, який визначає Перелік впливових осіб Банку (впродовж 2024 року перелік впливових осіб визначався рішеннями Наглядової ради Банку: від 14.04.2023 (протокол №13), від 10.05.2024 (протокол №20), від 14.08.2024 (протокол №33)).

Фіксована винагорода Голові, членам Правління та впливовим особам Банку встановлювалась та виплачувалась згідно Колективного договору, штатного розпису Банку, у відповідності до норм чинного законодавства та умов трудових договорів (контрактів), які укладені з членами Правління та впливовими особами. Порядок виплати винагороди додатково регламентується внутрішніми документами Банку з питань управління персоналом, мотивації та оплати праці.

В Банку запроваджена виплата фіксованої винагороди, розмір якої визначається згідно наступних критеріїв:

- відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду Голови, члена Правління та впливової особи;
- відповідає рівню функціонального навантаження та рівню його організаційної відповідальності відповідно до розподілу повноважень;
- не стимулює до прийняття надмірних ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- є розумно обґрунтованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів винагород.

Виплата фіксованої винагороди здійснювалася в порядку встановленим Банком для виплати заробітної плати працівникам АТ «КРИСТАЛБАНК».

Змінна винагорода члена Правління Банку/ впливової особи може включати наступні компоненти:

- премія (за результатами діяльності, яка встановлюється на основі критеріїв ефективності; за впровадження/ реалізацію бізнес-проєкту; за результатами щорічного оцінювання тощо);
- виплати зі звільнення - компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням договору з членом Правління/ впливовою особою та можливим обмеженням щодо його (її) діяльності після припинення його (її) повноважень (якщо такі виплати передбачені договором).

Змінна винагорода - премія за результатами діяльності члена Правління/ впливової особи Банку (окрім працівників, керівників та працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку) визначається відповідно до оцінки виконання заздалегідь визначених і вимірюваних критеріїв ефективності (індивідуальних цілей) членів Правління/ впливових осіб Банку (окрім працівників, керівників та працівників структурних підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку) та виплачується згідно окремого рішення Комітету з винагороди та/або Наглядової ради Банку - для членів Правління; за рішенням Голови Правління та/або Правління – для всіх інших впливових осіб, організаційно підпорядкованих Правлінню Банку.

Критерії ефективності (індивідуальні цілі), за умови досягнення яких виплата змінної винагороди є обґрунтованою, встановлюються в порядку встановленому Положенням про винагороду.

Індивідуальні цілі ґрунтуються на фінансових та нефінансових показниках, зокрема, але не виключно: фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів) тощо.

Критерії ефективності (індивідуальні цілі) повинні також враховувати потенційний вплив професійної діяльності члена Правління/ впливової особи Банку (окрім працівників, керівників та працівників структурних підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку) на профіль ризику Банку на основі його повноважень і обов'язків, показників ризику та ефективності діяльності Банку.

До критеріїв ефективності (індивідуальних цілей) членів Правління/ впливових осіб Банку (окрім працівників, керівників та працівників структурних підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді Банку) можуть бути включені:

1) фінансові показники, зокрема, але не виключно:

- рентабельність капіталу Банку (ROE);
- обсяг регулятивного капіталу (H1);
- рівень NPL (доля в КП);
- відношення адміністративних та інших операційних витрат до операційного доходу (до резервів) (CIR);
- забезпечення виконання відокремленими підрозділами (Дирекціями/ Відділеннями) плану з операційного прибутку;

2) нефінансові показники, зокрема, але не виключно:

- збільшення активної клієнтської бази корпоративного/ роздрібного/ карткового/ транзакційного/ інвестиційного бізнесу;
- реалізація стратегічних напрямів розвитку ІТ-технологій та каналів віддаленого доступу і диджиталізації;
- забезпечення ефективного виконання Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами та плану управління заставним майном, що обліковується на балансі Банку;
- забезпечення достатнього рівня контролю за відсутністю порушень вимог діючого законодавства (відсутність штрафів, застережень);
- імплементація та впровадження вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів регуляторних органів, що регулюють банківську діяльність;
- імплементація та впровадження вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів регуляторних органів, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Змінна винагорода – індивідуальна премія за впровадження бізнес-проекту членом Правління/ впливовою особою Банку (окрім працівників, керівників та працівників структурних підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку) визначається та виплачується згідно окремого рішення Комітету з винагороди та/або Наглядової ради Банку - для членів Правління; за рішенням Правління – для всіх інших впливових осіб Банку, організаційно підпорядкованих Правлінню Банку, на підставі оцінки виконання заздалегідь визначених критеріїв впровадження проекту (які включають, зокрема, але не виключно: дотримання строків впровадження проекту, дотримання бізнес-плану проекту).

Змінна винагорода - премія за результатами діяльності керівників та працівників структурних підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку визначається та виплачується згідно окремого рішення Комітету з винагороди та/або Наглядової ради Банку відповідно до щорічної оцінки виконання керівником/ працівником та/або структурним підрозділом в цілому функцій, закріплених за відповідним працівником/ підрозділом, досягнені пов'язаних із цими функціями цілей і не може бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком чи підрозділом першої лінії захисту позитивних показників діяльності.

Виплата змінної винагороди впродовж 2024 року здійснювалась в порядку передбаченому Положення про винагороду. У звітному періоді Банк не застосовував до правників змінну винагороду у формі премії за результатами 2023 року фінансового року.

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, витрати на проживання, та інші витрати, компенсація яких прямо передбачена чи можлива відповідно до законодавства України та Колективного договору, який укладений між Адміністрацією і трудовим колективом АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Колективний договір).

Впродовж звітного періоду винагорода Голові, членам Правління та впливовим особам АТ «КРИСТАЛБАНК» виплачувалась в строки, в порядку та на умовах які відповідають нормам Політики винагороди Банку, а також на підставі окремих рішень та/або розпорядчих актів в межах бюджету Банку, та становила 39 137 тис. гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), у тому числі, в розрізі складових: фіксована винагорода у розмірі 37 838 тис. гривень, яка включає основну заробітну плату (посадовий оклад) та компоненти додаткової заробітної плати і компенсаційних виплат, а саме: доплати, надбавки, гарантійні та компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України (зокрема, але не виключно: індексація заробітної плати, оплата щорічних та додаткових відпусток, компенсація за невикористану відпустку, фіксована надбавка за виконання додаткових функціональних обов'язків, оплата тимчасової непрацездатності за рахунок коштів Банку та фондів державного соціального страхування, допомоги по вагітності та пологам, виплата за роботу у вихідні та святкові дні, матеріальна допомога працівникам - військовослужбовцям, які знаходяться у лавах ЗСУ, оплата праці за час перебування у відрядженні; змінна винагорода: у формі щомісячної надбавки до посадового окладу в розмірі 26 тис. гривень, у формі премії за результатами оцінки ефективності діяльності та на підставі Колективного договору у розмірі 1 273 тис. гривень.

Фактичні суми винагород виплачені вчасно без відхилень від затверджених сум, у відповідності до умов законодавства, трудових договорів (контрактів) та внутрішньобанківських документів з питань оплати праці та мотивації працівників, у тому числі посадових осіб АТ «КРИСТАЛБАНК».

У звітному році програма пенсійного забезпечення та нефінансові програми мотивації персоналу Банком не застосовувалися та не впроваджувалися.

Впродовж 2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної 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.

Впродовж 2024 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 31.12.2024 року був наступним:

- ◆ Голова Правління Банку – Гребінський Леонід Андрійович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Воротніков Віталій Павлович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Жабська Ірина Миколаївна;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Казаков Євген Олександрович;
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Сухомлинов Олександр Миколайович²;
- ◆ Член Правління, головний бухгалтер Банку – Симоненко Людмила Миколаївна.
- ◆ Заступник Голови Правління Банку – Широбокова Світлана Володимирівна.

Протягом звітного періоду відбулось 94 засідання Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», розглянуто та прийнято рішення по 318 питанням. Також було проведено 290 засідань профільних Комітетів Правління Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність Голови та членів Правління на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку впродовж 2024 року.

	Засідання Правління Банку		Засідання Комітетів Правління Банку	
	присутність	% відвідування	присутність	% відвідування
<i>Голова Правління Гребінський Л.А.</i>	82	87%	251	87%
<i>Заступник Голови Правління Воротніков В.П.</i>	90 ³	99% ³	5 ³	100% ³
<i>Заступник Голови Правління Жабська І.М.</i>	88	94%	54	95%
<i>Заступник Голови Правління Казаков Є.О.</i>	85	90%	257	91%
<i>Заступник Голови Правління Сухомлинов О.М.</i>	увільнений	увільнений	увільнений	увільнений
<i>Член Правління – Головний бухгалтер Симоненко Л.М.</i>	83	88%	50	89%
<i>Заступник Голови Правління Широбокова С.В.</i>	67 ⁴	97% ⁴	не входить до складу комітетів	-

Зважаючи на вищенаведену інформацію, Голова та Члени Правління Банку регулярно приймали участь у засіданнях Правління та Комітетів Правління (до особистого складу яких вони належать) та були відсутні на засіданні через перебування у відпустці, відрядженні або внаслідок тимчасової непрацездатності, що було відображено у протоколах відповідних засідань.

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

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 з дати обрання на посаду – 01.03.2024

⁴ з дати призначення на посаду – 10.04.2024

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.

Голова Правління Банку Гребінський Л.А., на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» не брав участі в розгляді і голосуванні та не враховувався під час визначення кворуму при прийнятті наступних рішень:

- рішення Правління Банку від 16.07.2024 року (протокол №51, п. 1 порядку денного), щодо внесення змін до умов кредитування, укладеного з пов'язаною з Банком юридичною особою;
- рішення Кредитного комітету Банку від 12.07.2024 року (протокол №104, п. 1 порядку денного), щодо внесення змін до умов кредитування, укладеного з пов'язаною з Банком юридичною особою;
- рішення Кредитного комітету Банку від 24.09.2024 року (протокол №152, п. 2 порядку денного) щодо надання кредиту (овердрафту) з пільговим періодом на електронний платіжний засіб АТ «КРИСТАЛБАНК» на умовах тарифного пакету «КРИСТАЛ КРЕДИТ» фізичній особі клієнту Відділення № 1 в м. Київ Київської дирекції АТ «КРИСТАЛБАНК» - співробітника АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- рішення Кредитного комітету Банку від 15.10.2024 року (протокол №165, п. 2, 3 порядку денного), щодо передачі кредитів, наданих пов'язаній з Банком юридичній особі на супроводження до Департаменту по роботі з непрацюючими активами АТ «КРИСТАЛБАНК».

Заступник Голови Правління Банку Казаков Є.О., на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» не брав участі в розгляді і голосуванні та не враховувався під час визначення кворуму при прийнятті наступних рішень:

- рішення Кредитного комітету Банку від 07.03.2024 року (протокол №33, п. 4 порядку денного), щодо надання кредиту за програмою «КРЕДИТ НА ВСЕ» (програма «СТАНДАРТ+»), фізичній особі клієнту Відділення № 1 в м. Київ Київської дирекції АТ «КРИСТАЛБАНК» - співробітнику АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- рішення Кредитного комітету Банку від 27.03.2024 року (протокол №45, п. 2 порядку денного), щодо продовження строку дії кредитного ліміту (овердрафту) встановленого на електронний платіжний засіб для фізичної особи - співробітника АТ «КРИСТАЛБАНК»;

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

Впродовж звітного періоду членами Правління та впливовими особами, які входять до складу Правління та Кредитного комітету Банку, в межах повноважень, визначених Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» та рішенням Наглядової ради Банку, прийнято тринадцять рішень щодо операцій із пов'язаними з Банком особами, у тому числі прийнято шість рішень щодо надання Банком кредитів членам Правління Банку та/або внесення змін до умов кредитування (в частині продовження строку користування) за укладеними кредитними договорами з членами Правління Банку, на наступних умовах:

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
Фізична особа 1 ⁵	надання кредиту (овердрафт) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	700 тис. грн.	• 0,001% річних – у період дії пільгового періоду - 62 дні; • 30% річних - після закінчення дії пільгового періоду.
Фізична особа 2 ⁵	подовження строку кредитування (овердрафту) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	100 тис. грн.	• 0,001% річних – у період дії пільгового періоду - 62 дні; • 30% річних - після закінчення дії пільгового періоду.
Фізична особа 3 ⁵	надання споживчого кредиту (КРЕДИТ НА ВСЕ (програма «СТАНДАРТ+»))	700 тис. грн.	• 7% річних
Фізична особа 3	подовження строку кредитування (овердрафту) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	150 тис. грн.	• 0,001% річних – у період дії пільгового періоду - 62 дні; • 30% річних - після закінчення дії пільгового періоду.
Фізична особа 4 ⁵	подовження строку кредитування (овердрафту) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	120 тис. грн.	• 0,001% річних – у період дії пільгового періоду - 62 дні; • 30% річних - після закінчення дії пільгового періоду.
Фізична особа 5 ⁵	надання кредиту (овердрафт) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	200 тис. грн.	• 0,001% річних – у період дії пільгового періоду - 62 дні; • 30% річних - після закінчення дії пільгового періоду.

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 статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III, зі змінами та доповненнями.

Впродовж 2024 року окремими пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими були прийняті у тому числі незацікавленими членами Правління та впливовими особами, які входять до складу Правління та Кредитного комітету Банку, несвоєчасно та неналежно виконувалися зобов'язання перед Банком, а саме:

1. Юридичною особою 1⁵ (далі – Позичальник), зокрема зобов'язання щодо суми заборгованості та нарахованих відсотків за кредитними договорами виконувалися з порушенням строку, при цьому 27 грудня 2024 року зобов'язання за кредитними

⁵ інформація щодо особи розкривається у Додатку до цього Звіту.

договорами Позичальником виконані в повному обсязі (більш детально інформація розкрита у Додатку до цього Звіту).

2. *Фізичною особою* б⁵, зокрема зобов'язання щодо погашення мінімальної суми заборгованості за кредитним договором про надання кредиту (овердрафту) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду, виконувалося з порушенням строку (більш детально інформація розкрита у Додатку до цього Звіту).

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