



**КРИСТАЛБАНК**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Рішенням річних Загальних зборів акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол №1 від 15.04.2021 р.

Голова Загальних зборів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
\_\_\_\_\_ Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
\_\_\_\_\_ О. М. Образ

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Наглядової ради**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»**  
**за 2020 рік**

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік (далі - Звіт), 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), Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку від 17.11.2020 року (Протокол №2).

Протягом 2020 фінансового року винагорода членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» виплачувалась відповідно до укладених з членами ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, в межах Кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затверджених рішеннями Загальних зборів акціонерів від 04.04.2019 року, від 03.04.2020 року та становила 23 413,6 тис. грн., в тому числі: фіксована винагорода у розмірі 2 889,3 тис. грн. і змінна винагорода у розмірі 19 005,0 тис. грн.

Також, членам Наглядової ради 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 1 521,4 тис. грн.

Виплата винагороди здійснювалась в строки, в порядку та на умовах які повністю відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», в редакції діючої на момент виплати.

Змінна винагорода членам Наглядової ради виплачувалась за ефективну роботу по контролю за системою управління Банком, виконання задач і функцій спрямованих на розвиток Банку, є справедливою і зваженою компенсацією членам Наглядової ради за їх діяльність в інтересах Банку, підвищувала їх матеріальну зацікавленість в підсумках своєї діяльності.

Слід окремо зазначити, що виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку в 2020 році не мала негативного впливу на результати діяльності Банку. АТ «КРИСТАЛБАНК» протягом фінансового року дотримувався всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України та здійснював прибуткову діяльність.

Виплата винагороди членам Наглядової ради Банку 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.

Протягом 2020 року зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди членів Наглядової ради Банком не залучались.

В звітному році, на позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулись 17 листопада, акціонерами прийнято рішення щодо зміни порядку виплати винагороди членам ради Банку та затверджене Положення про винагороду членів Наглядової ради в новій редакції (протокол Загальних зборів акціонерів від 17.11.2020 року №2), згідно якого членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода, а саме:

- посадовий оклад - у разі укладення з членом Наглядової ради трудового договору (контракту);
- винагорода за виконання функцій члена Наглядової ради – у разі укладення цивільно-правового договору, відповідно до умов такого договору.

Також членам Наглядової ради може здійснюватися оплата витрат (в тому числі в порядку компенсації), у зв'язку із реалізацією ними своїх повноважень та виконання обов'язків. Такі виплати можуть включати компенсацію вартості проживання, проїзду, харчування тощо.

Члени Наглядової ради 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;
- позик, авансових платежів, гарантій.

В зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих та з врахуванням особливостей його діяльності, наявної прозорої структури управління, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради, в тому числі Комітету з питань винагороди, виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

Станом на кінець 2020 року Наглядова рада Банку складалася з 5 (п'яти) членів, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Персональний склад Наглядової ради станом на кінець 2020 року був наступним:

- ◆ Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- ◆ Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- ◆ Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ◆ Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ◆ Мармуляк Дмитро Іванович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Члени Ради Банку працюють на умовах трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, не входять до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймають інших посад в Банку.

В звітному періоді Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 135 засідань, розглянуто та прийнято 340 рішень.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

### Засідання Наглядової ради Банку в 2020 році

	присутність	% відвідування
<i>Голова Наглядової ради Копилов В.А.</i>	135	100%
<i>Член Наглядової ради Гребінська О.В.</i>	129	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.</i>	128	95%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.</i>	130	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Мармуляк Д.І.</i>	135	100%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяють достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, регулярно приймають участь у засіданнях ради та були відсутні на засіданні через перебування у відрядженнях або відпустці, в тому числі члени Наглядової ради, які не перебувають в трудових відносинах з Банком, що було відображено в протоколах та така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

Протягом 2020 року Наглядова рада Банку прийняла чотири рішення про операції з пов'язаними з Банком особами. Рішення прийняті одностайно незайнтересованими членами Наглядової ради (без участі в розгляді та голосуванні зацікавлених осіб) на ринкових умовах, після отримання відповідного висновку від Служби контролю за дотримання норм (комплаєнс). Інформація щодо умов операцій наведена в таблиці нижче.

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
<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	3 600 тис. грн.	21%

В звітному періоді відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій з якою було прийнято за підтримки членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

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

Протягом звітної 2020 року у Банку не виникало підстав для використання права на повернення раніше виплаченої змінної складової винагороди членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

**Голова Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

**Копилов В.А.**