



# КРИСТАЛБАНК

## ПОГОДЖЕНО

Наглядовою радою  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол № 12 від 30.03.2026 р.

Голова Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Вадим КОПИЛОВ**

---

## ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол № 2 від 29.04.2026 р.

Голова Загальних зборів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

---

### **ЗВІТ про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік**

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2025 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), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із змінами та доповненнями), Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого Загальними зборами акціонерів Банку від 29.04.2025 року (Протокол №1) (далі – Положення про винагороду).

Положення про винагороду визначає основні принципи та політику АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо визначення винагороди членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Наглядова рада, Рада), встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради за їхню діяльність на посадах Голови та членів Ради, порядок компенсації витрат у період виконання ними функціональних обов'язків.

Винагорода Голови та членів Наглядової ради Банку має забезпечувати належний рівень оплати, стимулювати членів Наглядової ради діяти ефективно, в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

Члени Наглядової ради мають право на оплату за виконання своїх повноважень у вигляді фіксованої та змінної винагород та на компенсацію витрат, пов'язаних з виконанням ними своїх функцій відповідно до умов трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що затверджуються Загальними зборами (далі – Договори).

Так, відповідно до Положення про винагороду:

*Фіксована винагорода Голови/ члена Наглядової ради, який є штатним працівником Банку, включає основну заробітну плату (посадовий оклад) встановлений у трудовому договорі*

(контракті) або у цивільно-правовому договорі, укладеному відповідно до вимог законодавства України 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 (крім відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням: добових, вартості проїзду, витрат на наймання житлового приміщення)).

Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» приймають рішення про розмір фіксованої винагороди членам Ради, з урахування створення відповідної мотивації у членів Ради щодо сприяння ними досягнення Банком поставлених стратегічних цілей, напрямків діяльності та сталого розвитку, визначених Загальними зборами акціонерів. Розмір фіксованої винагороди члена Ради за виконання ним своїх функцій зазначається у трудовому договорі (контракті) або цивільно-правовому договорі, що укладається з ним.

Трудові договори (контракти) або цивільно-правові договори з Головою та членами Ради від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Банку.

Підходи до встановлення змінної винагороди членів Наглядової ради ґрунтуються виключно на виконанні членами Ради Банку функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України, Статутом Банку та іншими внутрішньобанківськими документами і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не пов'язана та не має бути пов'язаною чи залежати від показників діяльності Банку.

Критеріями визначення розміру змінної винагороди членам Наглядової ради є:

- відповідність бізнес стратегії довгостроковим цілям Банку його інтересам та цінностям;
- сприяння ефективному управлінню ризиками, в частині уникнення прийняття надмірних ризиків;
- оцінка ефективності Наглядової ради Банку, як колегіального органу;
- оцінка відповідності Голови/ члена Наглядової ради кваліфікаційним вимогам.

Оцінка досягнення критеріїв, вищезазначених критеріїв здійснюється шляхом розгляду Загальними зборами акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» звіту про діяльність Наглядової ради Банку за звітний (річний) період, звіту про винагороду членів Наглядової ради та прийняття рішення за наслідками такого розгляду.

Загальні збори за результатами розгляду звітів Наглядової ради, можуть прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди членам Наглядової ради Банку, розмір якої визначається індивідуально для Голови та кожного члена Ради Банку. Для членів Ради Банку, з якими укладені трудові договори (контракти), така винагорода є премією та відноситься до фонду додаткової заробітної плати Банку.

Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/скасування її виплати;
- визначення частки змінної винагороди, яка має бути відстрочена;
- повернення вже сплаченої змінної винагороди та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення;

- встановлення інших умов щодо порядку розрахунку та виплати винагород членам Наглядової ради;
- затвердження кошторису витрат на забезпечення діяльності Наглядової ради Банку на відповідний період, який включає в себе також винагороду та компенсаційні виплати.

Загальні збори акціонерів Банку мають право прийняти рішення щодо зменшення/ скасування/ повернення до 100% змінної винагороди Голови/ члена Наглядової ради (як поточної змінної винагороди, так і сум, нарахованих/ виплачених за/у попередні періоди), на підставі аналізу наданої на розгляд обґрунтованої інформації про такі випадки:

- 1) суттєве<sup>1</sup> погіршення (негативна динаміка) показників ефективності діяльності Банку та/або понесення Банком значних збитків (втрат), що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 2) суттєве<sup>1</sup> недосягнення запланованих результатів діяльності Банку, що спричинено діями /бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 3) наявні потенційні ризики у діяльності Банку, що можуть призвести до значного погіршення фінансового стану чи до погіршення репутації Банку, які виникли на підставі дій/ бездіяльності Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 4) прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії проблемних, про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, що спричинено діями/ бездіяльністю Голови/ члена Наглядової ради Банку;
- 5) порушення Головою/ членом Наглядової ради Банку стандартів загальноприйнятої та усталеної ділової практики/ професійної етики, Кодексу корпоративної етики АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 6) втрата Головою/ членом Наглядової ради Банку бездоганної ділової репутації;
- 7) отримання Головою/ членом Наглядової ради Банку змінної винагороди на підставі інформації, яка згодом виявилася недостовірною.

Банк виплачує Голові/ члену Наглядової ради змінну винагороду за відповідний фінансовий рік (річну премію), якщо розмір належної йому (їй) до виплати за відповідний фінансовий рік змінної винагороди перевищує суму, еквівалентної 30 000 євро за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату укладення договору/ на дату прийняття рішення про встановлення такої винагороди, за умови, що призначена для нарахування Голові/ члену Наглядової ради за цей рік змінна винагорода перевищує 50% від розміру фіксованої винагороди, з дотриманням такої вимоги: відстрочення виплати 40% та більше змінної винагороди на період, що становить не менше ніж чотири роки (відстрочена винагорода).

Визначення частки відстрочення змінної винагороди та встановлення порядку виплат у разі застосування відстрочення, здійснюється Загальними зборами акціонерів Банку, з урахуванням порядку встановленого Положенням про винагороду та Політикою винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

До компенсаційних виплат членам Наглядової ради включено оплату витрат, пов'язаних із реалізацією ними своїх повноважень та виконання обов'язків, зокрема, але не виключно, витрати на відрядження, компенсація вартості проживання, проїзду, харчування тощо.

Так, керуючись вищезазначеними порядками та регуляторними нормами виплата винагороди Голові та членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» у 2025 році здійснювалась відповідно до умов укладених з членами Ради трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових

<sup>1</sup> Критерії «суттєвості» - індикатори дотримання Банком нормативів капіталу, нормативів ліквідності та показників прибутковості, які перебувають на рівні не нижчому нижньої межі «жовтої зони», визначених Планом відновлення діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК».

договорів, в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2025 року (Протокол №1). Узагальнений розмір фіксованої винагороди нарахованої Банком членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за результатами 2025 звітнього фінансового року становив 42 510, 6 тисяч гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), який, у тому числі, включає оплату щорічних відпусток та матеріальну допомогу за сімейними обставинами.

Виплата винагороди здійснювалась в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2025 року (Протокол №1), в строки, в порядку та на умовах які відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, умовам Договорів.

Фіксована винагорода за трудовими договорами (контрактами) виплачувалася двома платежами у дні, визначені внутрішніми документами Банку з питань оплати праці, за фактично відпрацьований час, на підставі таблиця обліку робочого часу:

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

Фіксована винагорода за цивільно-правовими договорами виплачувалася щомісячно, в порядку визначеному цими договорами.

Змінна винагорода у грошовій формі (премія) Голові та членам Наглядової ради Банку впродовж 2025 року не встановлювалась та не виплачувалась.

Впродовж звітнього періоду Банк не застосовував практику винагороди у формі негрошових інструментів та не запроваджував програми додаткових пенсійних виплат. Додаткові винагороди за спеціальні послуги поза межами звичайних функцій членам Наглядової ради не виплачувалися. Членам Наглядової ради не здійснювалися виплати, пов'язані із прийняттям на роботу (набуттям повноважень)/ звільнення (припинення повноважень).

Впродовж 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/ зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради Банку.

У 2025 році зовнішні консультанти до процесу підготовки та запровадження системи винагороди членів Наглядової ради Банком не залучались.

До складу Наглядової ради Банку входять п'ять осіб, троє з яких є незалежними членами. Персональний склад Наглядової ради станом на 01.01.2026 року є наступним:

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

Усі члени Наглядової ради Банку відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори, також вимогам щодо їх незалежності.


Члени Наглядової 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.

У звітному періоді Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 54 засідання, розглянуто та прийнято 219 рішень, отримавши та проаналізувавши більше півтори тисячі документів з метою підготовки до цих засідань.

Таблиця нижче містить інформацію про присутність (участь у голосуванні) членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

#### Засідання Наглядової ради Банку у 2025 році

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Наглядової ради Копилов В.А.</i>	51	94%
<i>Член Наглядової ради Гребінська О.В.</i>	51	94%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Дідовець В.В.</i>	52	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Дмитренко Н.О.</i>	52	96%
<i>Член Наглядової ради – незалежний директор Долінський Л.Б.</i>	54	100%

 середній показник участі в засіданнях Наглядової ради становить 96%


У січні 2025 року Наглядовою радою було утворено 2 (два) постійно діючих комітети, які здійснювали попередній розгляд делегованих їм питань у межах компетенції Наглядової ради та їх підготовку до розгляду Наглядовою радою на засіданнях. Зокрема, було утворено<sup>2</sup>:

- Комітет Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань аудиту;
- Комітет Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» з питань призначень та винагород (далі – Комітет з питань призначень та винагород, Комітет).

Таблиці нижче містять інформацію про фактичну присутність (участь у голосуванні) членів Наглядової ради на засіданнях комітетів, до складу яких члени Наглядової ради входили впродовж 2025 року.

#### Засідання Комітету з питань призначень та винагород

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Комітету Дмитренко Н.О.</i>	9	90%
<i>Член Комітету Копилов В.А.</i>	10	100%
<i>Член Комітету Дідовець В.В.</i>	10	100%
<i>Член Комітету Долінський Л.Б.</i>	10	100%

 середній показник участі становить 98%

<sup>2</sup> Згідно з рішенням Наглядової ради від 31.01.2025 (протокол №6).

## Засідання Комітету з питань аудиту

	присутність (участь у голосуванні)	% присутності (участі у голосуванні)
<i>Голова Комітету Дідовець В.В.</i>	8	100%
<i>Член Комітету Гребінська О.В.</i>	8	100%
<i>Член Комітету Дмитренко Н.О.</i>	7	88%
<i>Член Комітету Долінський Л.Б.</i>	8	100%

 середній показник участі становить 97%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, та не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці), що було відображено у відповідних протоколах засідань. У разі відсутності на засіданні Наглядової ради/ комітету Наглядової ради завчасно повідомляли про це Голову Наглядової ради/ Голову комітету Наглядової ради та корпоративного секретаря з обґрунтуванням поважності причин відсутності.

З метою підвищення ефективності виконання своїх повноважень у сфері провадження конкурентної та мотиваційної політики винагороди, Наглядовою радою Банку новоствореному Комітету з питань призначень та винагород, були делеговані завдання для попереднього вивчення питань щодо здійснення контролю за ефективністю управління призначеннями та винагородами в Банку, забезпечення ефективної організації корпоративного управління та надання Наглядовій раді належних рекомендацій з цих питань.

Згідно з Положенням про Комітет з питань призначень та винагород та вимогами законодавства, до компетенції Комітету у сфері винагород віднесено наступні ключові функції:

- 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.

Комітет з питань призначень та винагород також співпрацює з Правлінням Банку, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO) з метою формування та забезпечення відповідності політики винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій Декларації схильності до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю Банку, а також вимогам законодавства України. Така співпраця дозволяє Наглядовій раді під час формування системи винагороди враховувати як інтереси отримувачів винагороди так і інтереси акціонерів Банку.

До складу Комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород входять чотири члена Наглядової ради, троє з яких є незалежними членами. Персональний склад Комітету з питань призначень та винагород станом на 01.01.2026 року є наступним:

- ◆ Дмитренко Наталія Олександрівна – Голова Комітету, незалежний член Наглядової ради Банку;
- ◆ Копилов Вадим Анатолійович – Член Комітету, Голова Наглядової ради Банку;
- ◆ Дідовець Владислав Валентинович – Член Комітету, незалежний член Наглядової ради Банку;
- ◆ Долінський Леонід Борисович – Член Комітету, незалежний член Наглядової ради Банку.

Склад Комітету Наглядової ради Банку з питань призначень та винагород відповідає вимогам чинного законодавства України та Положення про Комітет.

Член Наглядової ради Банку Гребінська О.В. на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» не брала участі в розгляді і голосуванні та не враховувалась під час визначення кворуму при прийнятті рішень Наглядовою радою Банку, зокрема, які відбулися:

- 1) 31.01.2025 (протокол № 6, п. 12 порядку денного), щодо затвердження змін до штатного розпису Служби фінансового моніторингу Банку;
- 2) 10.03.2025 (протокол № 11, п. 2 порядку денного), щодо затвердження окремого штатного розпису Правління та підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- 3) 27.05.2025 (протокол № 24, п. 6 порядку денного), щодо затвердження окремого штатного розпису Правління та підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді АТ «КРИСТАЛБАНК».

Вищезазначені рішення прийняті одностайно незаінтересованими членами Наглядової ради Банку (без участі в розгляді та голосуванні зацікавленої особи).

Протягом звітнього фінансового року:

- Наглядовою радою не приймалися рішення про операції з пов'язаними з Банком особами;
- Банком не надавалися членам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» позики, кредити або гарантії, а також не виплачувалися їм авансові платежі.

Будь-які факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) протягом 2025 року не встановлено.

Фактів отримання членами Наглядової ради винагороди від юридичних осіб, пов'язаних з Банком відносинами контролю або афілійованих осіб у 2025 році не встановлено.

**Голова Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

**Вадим КОПИЛОВ**