



КРИСТАЛБАНК

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №13 від 29.03.2024 р.

Голова Наглядової ради
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Вадим КОПИЛОВ

ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Протокол №21 від 26.03.2024 р.

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»
Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

ЗВІТ
про винагороду членів Правління та впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
за 2023 рік

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб¹ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за 2023 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 у редакції, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 року №189 (далі – Положення), 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).

Керуючись нормою статті 58 Конституції України щодо зворотної дії нормативно-правових актів у часі, та, з огляду на той факт, що 29 грудня 2023 року набрала чинності (офіційно опублікована 28.12.2023) Постанова Правління Національного банку України від 27.12.2023 року №189 «Про внесення змін до Положення про політику винагороди в банку», АТ «КРИСТАЛБАНК» складає цей Звіт у відповідності до Положення, норми якого діяли впродовж 2023 звітного фінансового року.

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 (в редакції що діяла впродовж 2023 фінансового року):

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).

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 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.

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.

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 членам Правління, визначається на основі затверджених індивідуальних 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 2023 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 осіб встановлюються Наглядовою радою Банку, з врахуванням оцінки ефективності їх роботи незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю та ґрунтуються на критеріях оцінки ефективності за відповідний звітний період (зокрема але не виключно, за: відсутність суттєвих зауважень за перевітками Національного банку України, виконання річних програм, досягнення індивідуальних цілей і завдань, оцінка ефективності взаємодії, оцінка виконавської дисципліни тощо).

Виплата частини змінної винагороди (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, 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, в межах бюджету Банку, на підставі окремих рішень Наглядової ради та становила 23 221,1 тис. гривень (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів), в тому числі: фіксована винагорода в розмірі 9 299,5 тис. гривень та змінна винагорода: у формі щомісячної надбавки до посадового окладу в розмірі 2 619,7 тис. гривень, у формі премії за результатами оцінки ефективності діяльності впродовж 2023 року та на підставі Колективного договору у розмірі 11 302 тис. гривень.

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. Узагальнена сума зазначених виплат в звітному періоді становила 2 946,4 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 застосовувались та не впроваджувались.

Впродовж 2023 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 2023 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 31.12.2023 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 – Бабенко Оксана Миколаївна;
- Член Правління, головний бухгалтер Банку – Симоненко Людмила Миколаївна.

Протягом звітного періоду відбулось 93 засідання Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», розглянуто та прийнято рішення по 453 питанням. Також було проведено 237 засідань профільних Комітетів Правління Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність Голови, членів Правління та впливових осіб на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку в 2023 році.

	Засідання Правління Банку		Засідання Комітетів Правління Банку	
	присутність	% відвідування	присутність	% відвідування
Голова Правління Гребінський Л.А.	70	75%	204	86%

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).

Заступник Голови Правління Жабська І.М.	89	96%	61	90%
Заступник Голови Правління Казаков Є.О.	87	94%	211	92%
Заступник Голови Правління Сухомлинов О.М.	увільнений	увільнений	увільнений	увільнений
Заступник Голови Правління Бабенко О.М.	79 ³	100%	7	100%
Член Правління – Головний бухгалтер Симоненко Л.М.	89	96%	64	96%
Головний ризик-менеджер Лазаренко О.П.	91	98%	223	94%
Головний комплаєнс- менеджер Кондрашева С.О.	88	95%	225	відвідування засідань комітетів відбувається за необхідності здійснення додаткових контрольних заходів щодо дотриманням норм
Начальник служби внутрішнього аудиту Швець Д.А.	93	100%	-	
Директор фінансово- бюджетного департаменту Скобін В.Ф.	-	-	68	90%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, Члени Правління та впливові особи Банку регулярно приймали участь у засіданнях Правління та Комітетів Правління (до особистого складу яких вони належать) та були відсутні 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 (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.

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 18.07.2023 року (протокол №51, п. 2 порядку денного), щодо внесення змін до умов кредитування, укладеного з пов'язаною з Банком юридичною особою;
- рішення Кредитного комітету Банку від 19.10.2023 року (протокол №120-3), від 27.11.2023 (протокол №135, п. 2 порядку денного), від 20.12.2023 (протокол №147, п. 2 порядку денного) щодо зменшення розміру кредиту (овердрафту) встановленого на електронний платіжний засіб для фізичної особи - співробітника АТ «КРИСТАЛБАНК»;

³ від дати обрання на посаду до 31.12.2023

- рішення Кредитного комітету Банку від 31.10.2023 року (протокол №125-2), щодо надання згоди юридичній особі пов'язаній з Банком - позичальнику АТ «КРИСТАЛБАНК», на передачу прав та обов'язків по кредитному договору та договору застави та на передачу у власність частини нерухомого майна, яке виступає предметом застави згідно договору застави, на підставі розподільчого балансу.

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 21.03.2023 року (протокол №30-1), щодо продовження строку дії кредитного ліміту (овердрафту) встановленого на електронний платіжний засіб для фізичної особи - співробітника АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- рішення Кредитного комітету Банку від 14.07.2023 року (протокол №79-5), щодо збільшення 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 звітнього періоду членами Правлінням та впливовими особами, які входять до складу Правління та Кредитного комітету Банку, в межах повноважень, визначених Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», прийнято дванадцять рішень щодо операцій із пов'язаними з Банком особами, у тому числі прийнято одне рішення щодо надання Банком кредиту члену Правління Банку, на наступних умовах:

	Тип операції	Сума операції	Відсоткова ставка
Фізична особа 1	кредит (овердрафт) на електронний платіжний засіб з можливим використанням пільгового періоду	100 тис. грн.	<ul style="list-style-type: none"> •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.

У 2023 році пов'язаною з Банком юридичною особою зобов'язання щодо основного боргу та погашення відсотків за кредитним договором виконувались з порушенням строку, при цьому на кінець 2023 року зобов'язання перед Банком позичальником виконані в повному обсязі, кредитну угоду закрито.

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

**Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ