

## ЗВІТ про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» за 2022 рік

---

Протягом 2022 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі – Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку №139/2022 від 06.12.2022.

Наглядова Рада Банку своїм рішенням від №100/2021 від 06.08.2021 затвердила «Положення про комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК». Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради Банку, створений з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначення винагород членам Правління Банку та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.

До складу Комітету входять:

Славомир Буковський, Голова Комітету,  
Наталія Іванівна Чухрай, Заступник голови Комітету,  
Рафал Залевський, член Комітету.

Основним консультантом щодо запровадження системи винагороди в Банку є профільні структурні підрозділи РКО В.Р.

Відповідно до трудових контрактів членів Правління Банку, які укладаються строком на 3 роки, за виконання трудових обов'язків їм виплачувалась фіксована винагорода (основна винагорода, що нараховується індивідуально членам Правління Банку).

Розмір фіксованої винагороди визначається рішенням Наглядової Ради Банку і відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління Банку в організаційній структурі Банку та рівню його(її) відповідальності. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Правління Банку.

Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління Банку щомісячно, двічі на місяць: 15 числа – за першу половину місяця та останнього дня місяця – за другу половину місяця в гривнях.

Змінна винагорода – додаткова винагорода, що нараховується та виплачується після закінчення періоду оцінки, зокрема:

- a) премії,
- b) винагорода за особливі досягнення в роботі.

Змінна винагорода виплачувалась членам Правління Банку відповідно до рішень Наглядової Ради Банку після:

- 1) затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку,
- 2) затвердження фінансової звітності за минулий фінансовий рік,
- 3) надання цьому члену Правління абсолюторіуму з виконання ним своїх обов'язків.

Наглядова Рада Банку у 2021 році своїми рішеннями встановлювала цілі кожному члену Правління Банку. В звітному періоді після затвердження річними загальними зборами результатів діяльності Банку, Наглядова Рада здійснила оцінку виконання членами Правління поставлених їм цілей за 2021 рік.

Оцінка роботи членів Правління Банку проводилась з урахуванням наступних критеріїв:

- 1) оцінка роботи відповідно до фінансових та нефінансових критеріїв,
- 2) оцінка результатів Банку в зоні відповідальності члена Правління Банку із урахуванням результатів діяльності всього Банку.

Відповідно до ступеня виконання членами Правління Банку цілей за 2021 рік на рівні 100% та більше Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про визначення загального розміру змінної винагороди, який належить до виплати членам Правління Банку протягом 2022-2026 рр., на рівні 50% сталої винагороди за період та, зокрема, про розмір премії, який виплачувався членам Правління Банку у 2022 році за 2021 рік.

Фіксована і змінна складові винагороди виплачувались членам Правління Банку у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Інформація щодо виплат у грошовій формі здійснених на користь членів Правління Банку у звітному фінансовому році:

1. Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2022 році – 49 437 950,97 грн.;
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019-2021 рік – 11 887 956,73 грн.Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2022 році – 466 960,90 грн. – включено у загальну суму коштів, виплачених банком у 2022 році.
2. Сума коштів, виплачених Банком у формі фіксованої винагороди у 2022 році – 34 658 821,51 грн.;
  - в тому числі, як винагорода за 2021 рік – 0.
3. Сума коштів, виплачених Банком у формі змінної винагороди у 2022 році – 11 887 956,73 грн. (премії, виплачені на підставі Рішень Наглядової Ради);
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік – 3 260 341,59 грн.
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2020 рік – 4 574 378,01 грн.
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021 рік – 4 053 237,13 грн.
4. Сума коштів, виплачених Банком у формі додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2022 році – 0;
  - в тому числі, як винагорода за 2021 рік – 0.
5. Сума виплат при звільненні у 2022 році – 0;
  - в тому числі, за 2021 рік – 0.
6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2022 році – 2 424 211,83 грн.;
  - в тому числі, за 2021 рік – 0.

До фіксованої винагороди членів Правління Банку відповідно до Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» включено лише фіксовану щомісячну винагороду.

До змінної винагороди, виплаченої у 2022 році, включено змінну винагороду всіх членів Правління Банку, які виконували свої функції протягом 2019-2021рр.

До загальної суми коштів виплачених Банком у 2022 році включено суму виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Протягом 2022 року не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно затверджених умов винагороди, та виявлених Банком порушень умов Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

За результатами роботи у 2019 році членам Правління Банку у 2022 році було виплачено першу відкладену неготівкову частину суми премії, яка була скоригована залежно від рівня приросту власного капіталу та склала на момент виплати 2 205 790,21 грн, та другу відкладену готівкову частину, яка була скоригована з урахуванням українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб UIRD на строк в 12 місяців для долара США, яку оприлюднює Національний банк України на дату оцінки, та склала на момент виплати 1 054 551,38 грн. Інші компоненти змінної винагороди будуть розраховані та виплачені в липні 2023-2024 рр. за окремим рішенням Наглядової Ради.

Разом з тим за результатами роботи у 2020 році членам Правління Банку у 2022 році було виплачено другу невідкладену частину суми премії, яка була скоригована залежно від рівня приросту власного капіталу та склала на момент виплати 3 850 172,96 грн, та першу відкладену готівкову частину, яка була скоригована з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня та склала на момент виплати 724 205,05 грн. При цьому базове значення змінної винагороди було зменшено на 21% згідно рішення Наглядової Ради 09.04.2021 року № 34/2021. Інші компоненти змінної винагороди будуть розраховані та виплачені в січні та липні 2023-2025 рр. за окремим рішенням Наглядової Ради.

Разом з тим, за результатами роботи у 2021 році членам Правління Банку у 2022 році було виплачено першу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 4 053 237,14 грн. Інші компоненти змінної винагороди будуть розраховані та виплачені в січні та липні 2023-2026 рр. за окремим рішенням Наглядової Ради з урахуванням наступних коригувань, які впливатимуть на суму премій: справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту РКО ВР для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку ІКЕ, станом на останній день січня, та рівня приросту власного капіталу в році, що передує року виплати вказаної частини премії, відносно звітного року.

У 2022 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не здійснювалась.

У 2022 році використання Банком права на повернення виплачених раніше змінних складових винагороди не застосовувалось.

В Банку передбачено медичне страхування працівників Банку, в тому числі членів Правління Банку, а також страхування відповідальності керівників Банку. Програми пенсійного забезпечення в Банку не застосовувались, відповідно, винагороди не виплачувались.

Протягом звітної періоду жодних порушень затверджених умов винагороди членам Правління Банку не виявлено.

У 2022 році члени Правління Банку були постійно присутні на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, за винятком відраджень, хвороби та відпусток.

Інформація щодо присутності у 2022 році членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить:

Участь в засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить	Голова Правління Банку, Є.Я. Шугаєв	Перший заступник голови Правління Банку, В. Тарасюк	Заступник голови Правління Банку, відповідальний за напрямок ризиків (CRO), А.П. Свірський	Заступник голови Правління Банку, відповідальний за напрямок операцій, О.З. Нога	Заступник голови Правління Банку, відповідальний за напрямок ІТ, А. Цесляр	Член Правління Банку (CFO)*, А.Є. Кіркач
Засідання Правління	33	30	32	30**	31	27
Комітет управління активами, пасивами і тарифів	131	113	44	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	114
Кредитний комітет	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	76	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету
Комітет з питань управління непрацюючими активами	не входить до складу комітету	25	8	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету
Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів	79	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	89	92	80
Комітет управління змінами	не входить до складу комітету	11	не входить до складу комітету	11	9	10
Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки	1	не входить до складу комітету	12	11	10	не входить до складу комітету

\* призначено на посаду члена Правління (CFO) з 01.03.2022 року

\*\*протягом 2022 року Заступник голови Правління, відповідальний за напрямок операцій, О. З. Нога не приймав участь в прийнятті 4 рішень оскільки конфлікт інтересів не давав змоги йому повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.

АТ «КРЕДОБАНК» не надавав протягом звітного фінансового року кредитів/позик/гарантій членам Правління Банку.

Протягом звітного року не виявлено підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом).

У зв'язку з продовженням умов епідемії COVID-19 на території держави, зокрема, у зв'язку з продовженням строку дії надзвичайних адміністративних обмежень щодо ведення економічної діяльності та можливими економічними наслідками такого стану і їх очікуваним впливом на фінансовий сектор, Наглядова Рада Банку своїм рішенням від 09.04.2021 року № 34/2021 прийняла рішення про зменшення на 21% фонду коштів на виплату компонентів змінної винагороди членів Правління Банку за 2020 рік.