

## ЗВІТ про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» за 2023 рік

---

Протягом 2023 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 № 65/2023 від 04.05.2023 року (далі – Положення).

З метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначенням винагород членам Правління Банку та особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку створила постійно діючий Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку (далі – Комітет).

До складу Комітету входять:

Голова Комітету – Славомир Іренеуш Буковський (незалежний член),  
Заступник Голови Комітету – Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член),  
Член Комітету – Рафал Залевський.

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

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 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:

- а) премії,
- б) 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 2022 році своїми рішеннями встановлювала цілі кожному члену Правління Банку. В звітному періоді після затвердження річними загальними зборами результатів діяльності Банку, Наглядова Рада Банку здійснила оцінку виконання членами Правління Банку поставлених їм цілей за 2022 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 2022 рік на рівні 100% Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про визначення загального розміру змінної винагороди, який належить до виплати членам Правління Банку протягом 2023-2029 рр., на рівні 50% сталої винагороди за період та, зокрема, про розмір премії, який виплачувався членам Правління Банку у 2023 році за 2022 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 2023 році – 63 750 931,53 грн.;
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019-2022 рік – 20 093 604,63 грн.Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2023 році – 1 378 970,61 грн. – включено у загальну суму коштів, виплачених Банком у 2023 році.
2. Сума коштів, виплачених Банком у формі фіксованої винагороди у 2023 році – 39 372 855,10 грн.;
  - в тому числі, як винагорода за 2024 рік – 101 816,79 грн.
3. Сума коштів, виплачених Банком у формі змінної винагороди у 2023 році – 20 093 604,63 грн. (премії, виплачені на підставі Рішень Наглядової Ради Банку);
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік – 4 539 406,59 грн.
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2020 рік – 2 113 482,24 грн.
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021 рік – 6 731 218,78 грн.
  - в тому числі сума виплат, як винагорода за 2022 рік – 6 709 497,02 грн.
4. Сума коштів, виплачених Банком у формі додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2023 році – 0;
  - в тому числі, як винагорода за 2022 рік – 0.
5. Сума виплат при звільненні у 2023 році – 0;
  - в тому числі, за 2022 рік – 0.
6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2023 році – 2 905 501,19 грн.;
  - в тому числі, за 2022 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 2023 році, включено змінну винагороду всіх членів Правління Банку, які виконували свої функції протягом 2019-2022рр.

До загальної суми коштів виплачених Банком у 2023 році включено суму виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Протягом 2023 року не було відхилень періодів виплати та 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 2023 році було виплачено другу відкладену неготівкову частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 3 209 735,73 грн, та третю 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 1 329 670,86 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: третя відкладена неготівкова частина (12% від базової суми винагороди), будуть розраховані та виплачені в липні 2024 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради.

Разом з тим за результатами роботи у 2020 році членам Правління Банку у 2023 році було виплачено першу відкладену неготівкову частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 1 163 722,56 грн, та другу 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 949 759,68 грн. При цьому базове значення змінної винагороди було зменшено на 21% згідно рішення Наглядової Ради Банку від 09.04.2021 року № 34/2021 через триваючу епідемію 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 та їх очікуваним впливом на фінансовий сектор. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: третя відкладена готівкова частина (6,7% від базової суми винагороди) та друга-третя відкладені неготівкові частини (6,7% від базової суми винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в січні та липні 2024-2025 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку.

Разом з тим, за результатами роботи у 2021 році у 2023 році було перевірено винагороду членів Правління Банку на факт виконання умов, необхідних для виплати премії у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення. Оскільки було підтверджено факт виконання необхідних умов деякими членами Правління Банку, їх змінну винагороду за 2021 рік було виплачено у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення в розмірі 1 622 256,23 грн. Для решти членів Правління Банку було виплачено другу невідкладену частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 4 470 438,22 грн, а також 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 638 524,33 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: друга-п'ята відкладені готівкові частини (4% від базової суми винагороди кожна) та перша-п'ята відкладені неготівкові частини (4% від базової суми винагороди

кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2024-2028 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку.

Разом з тим, за результатами роботи у 2022 році у 2023 році було перевірено винагороду членів Правління Банку на факт виконання умов, необхідних для виплати премії у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення. Оскільки було підтверджено факт виконання необхідних умов деякими членами Правління Банку, їх змінну винагороду за 2022 рік було виплачено у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення в розмірі 2 252 625,76 грн. Для решти членів Правління Банку було виплачено першу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 4 456 871,26 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: невідкладена неготівкова частина (30% від загальної винагороди кожна), перша-п'ята відкладені готівкові частини (4% від загальної винагороди кожна) та перша-п'ята відкладені неготівкові частини (4% від загальної винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2024-2029 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку 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 2023 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не виплачувалась.

У 2023 році використання Банком права на повернення/скорочення/скасування виплачених раніше змінних складових винагороди не застосовувалось, оскільки не було обґрунтованих підстав для цього.

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 2023 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 2023 році членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить відображена в Таблиці 1.

Таблиця 1

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 напрямом ризиків (CRO), А.П. Свірський	Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямом операцій, О.З. Нога	Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямом ІТ, А. Цесляр	Член Правління Банку (CFO), А.Є. Кіркач
Засідання Правління	29	28	28	27*	29	25
Комітет управління активами, пасивами і тарифів	97	78	34	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	103
Кредитний комітет	не входить до складу комітету	0	110	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	10	45	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету
Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів	74	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	88	94	89

Комітет управління змінами	не входить до складу комітету	6	не входить до складу комітету	11	10	8
Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки	0	не входить до складу комітету	13	8	12	не входить до складу комітету

\*протягом 2023 року заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямок операцій, О. З. Нога не приймав участь в прийнятті 2 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).