

ЗВІТ
про винагороду членів Правління АТ "КРЕДОБАНК" за 2021 рік

Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "КРЕДОБАНК" (надалі – Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Принципів працевлаштування і оплати праці членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку від 28.12.2018 р. №111/2018, із змінами та доповненнями від 20.11.2020 р. №139/2020 (рішенням Наглядової Ради Банку 19.11.2021 №136/2021 затверджено Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АТ «КРЕДОБАНК»).

Наглядова Рада Банку своїм рішенням від №100/2021 від 06.08.2021р. затвердила «Положення про комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК». У 2021 році створено Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК». Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради, створений з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначення винагород членам Правління, керівникам вертикалі ризиків, департаменту комплаєнс та інших департаментів Банку, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері призначень і винагород.

До складу комітету входять:

Славомир Буковський, Голова Комітету з питань призначень і винагород Наглядової Ради.

Наталія Іванівна Чухрай, Заступник Голови Комітету з питань призначень і винагород Наглядової Ради.

Макс Крачковський, член Комітету з питань призначень і винагород Наглядової Ради.

Основним консультантом щодо запровадження системи винагороди Банку є профільні структурні підрозділи материнського банку.

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

Розмір фіксованої щомісячної винагороди визначається рішенням Наглядової Ради Банку і залежить від професійного досвіду та обсягу відповідальності члена Правління Банку. Розмір фіксованої винагороди зазначається у трудових контрактах, укладених з членами 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 Правління про діяльність Банку,
- 2) затвердження фінансового звіту за попередній фінансовий рік,
- 3) визначення Наглядовою Радою Банку загального рівня виконання цілей МвО.

Наглядова Рада Банку у 2020 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 2020 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 всього Банку.

Відповідно до ступеня виконання цілей Наглядовою Радою було прийнято рішення про розмір премії, який виплачувався членам Правління Банку у 2021 році за 2020 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 2021 році – 35 903 180,52 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019-2020 рік – 7 624 870,79 грн.

Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2021 році – 63 658,42 грн. – включено у загальну суму коштів, виплачених банком у 2021 році.

2. Сума коштів, виплачених Банком у формі фіксованої винагороди у 2021 році – 26 383 471,79 грн.;

- в тому числі, як винагорода за 2020 рік – 0.

3. Сума коштів, виплачених Банком у формі змінної винагороди у 2021 році – 7 624 870,79 грн. (премії, виплачені на підставі Рішень Наглядової Ради);

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік – 4 610 786,54 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2020 рік – 3 014 084,25 грн.

4. Сума коштів, виплачених Банком у формі додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2021 році – 0;

- в тому числі, як винагорода за 2020 рік – 0.

5. Сума виплат при звільненні у 2021 році – 0;

- в тому числі, за 2020 рік – 0.

6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2021 році – 1 831 179,52 грн.;

- в тому числі, за 2020 рік – 0.

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

До «загальної суми коштів виплачених Банком у 2021 році» включено суму виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Протягом 2021 року не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно затверджених умов винагороди.

За результатами роботи у 2019 році членам Правління Банку у 2021 році було виплачено другу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 24% від загальної суми премії, та була скоригована залежно від рівня приросту власного капіталу, та першу відкладену частину, що склала на момент виплати 8% від загальної суми премії, та 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.

Разом з тим, за результатами роботи у 2020 році членам Правління Банку у 2021 році було виплачено першу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 30% від загальної нарахованої суми премії. При цьому базове значення змінної винагороди було зменшено на 21% згідно рішення Наглядової Ради 09.04.2021 року № 34/2021. Решта суми премії буде виплачуватися протягом чотирьох наступних років (2022-2025 рр.) 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 передусь року виплати вказаної частини премії, відносно звітного року.

У 2021 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не здійснювалась.

У 2021 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 звітнього періоду жодних порушень затверджених умов винагороди членам Правління Банку не виявлено.

У 2021 році члени Правління Банку були постійно присутні на засіданнях правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить, за винятком відряджень, хвороби та відпусток.

Інформація щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року кредитів/позик/гарантій членам Правління Банку:

- 1) сума іпотечного кредиту - 551 650,00 грн., відсоткова ставка за перший рік 14%, надалі змінна плаваюча ставка,
- 2) сума іпотечного кредиту - 600 000,00 грн., відсоткова ставка за перший рік 8%, другий рік 9%, третій рік 10%, надалі змінна ставка.

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

Одночасно інформуємо, що 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 АТ «КРЕДОБАНК» своїм рішенням від 09.04.2021 року № 34/2021 прийняла рішення про зменшення на 21% фонд коштів на виплату компонентів змінної винагороди членів Правління АТ «КРЕДОБАНК» за 2020 рік.