

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової Ради
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
від «08» липня 2022р.
протокол № 12

ЗВІТ
про винагороду членів Правління
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2021 рік.

Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (надалі – Банк) є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку. У своїй діяльності Правління керується Статутом Банку, Положенням про Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та законодавством України.

Склад Правління станом на 31.12.2021 р.:

Голова Правління – Тихонов Ігор Юрійович.

Заступник Голови Правління – Руденко Світлана Миколаївна.

Заступник Голови Правління – Лускалов Сергій Вікторович.

Член Правління – Кузьменко Ігор Миколайович

Протягом 2021 року у складі Правління відбулись наступні зміни:

- Рішенням Наглядової ради Банку від 29.01.2021р. (протокол № 7) пана Лускалова С.В. призначено на посаду Члена Правління Банку
- Рішенням Наглядової ради Банку від 31.08.2021р. (протокол №42) звільнено пана Йилдирим Юнус Емре з посади Заступника Голови Правління;
- Рішенням Наглядової ради Банку від 29.10.2021 р. (протокол №45) пана Лускалова С.В. переведено на посаду Заступника Голови Правління;
- Рішенням Наглядової ради Банку від 29.10.2021 р. (протокол №45) пана Кузьменка І.М. призначено на посаду Члена Правління.

Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійних досвід.

Протягом 2021 року діяли такі постійно діючі Комітети Правління:

Комітет управління активами і пасивами;

Кредитний Комітет;

Комітет по управлінню операційним ризиком

Тендерний комітет

Тарифний комітет

Комітет з питань фінансового моніторингу

На підставі Рішення Правління Банку від 08.04.2021р. (протокол № 18) створено Малий Кредитний Комітет Банку.

Інформація щодо фактичної присутності кожного члена Правління на засіданнях Правління Банку та Комітетів Правління Банку, до складу яких він входить, причини відсутності наведена в таблицях нижче в розрізі колегіальних органів.

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Правління Банку			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	85	83	2	відрядження
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	85	58	6	відрядження, відпустка, звільнення
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	85	74	11	відпустка, семінар, лікарняний
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	85	80	0	-
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	85	12	0	-

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету з управління активами та пасивами			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	36	33	3	відрядження, відпустка
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ПІБ та посада члена Правління	Засідання Кредитного комітету			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	Тихонов І.Ю., Голова Правління Банку	168	150	18	відпустки, відрядження
2	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	157	155	2	лікарняний
3	Йилдирим Юнус Емре, Заступник Голови Правління Банку (період роботи з 01.01.2021 р. по 31.08.2021 р.)	106	77	29	відпустки, відрядження, зустрічі з клієнтами Банку
5	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
6.	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ПІБ та посада члена Правління	Засідання Малоого кредитного комітету			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	22	-	-	не є членом Комітету
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	22	-	-	не є членом Комітету
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	22	-	-	не є членом Комітету
	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	22	-	-	не є членом Комітету
	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	22	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Тарифного Комітету			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	66	58	8	відпустка
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	43	41	2	відпустка
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету по управлінню операційним ризиком			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	12	12	0	
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	12	10	2	відпустка
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	12	10	2	робочі питання

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Тендерного комітету			
		Кількість проведених засідань в 2021 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	23	22	1	відрадження
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	23	8	2	відпустки, звільнення
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	23	12	0	
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)				не є членом Комітету

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету з питань фінансового моніторингу			
		Кількість проведених засідань в 2019 році	Кількість засідань, на яких був присутній член Правління	Кількість засідань, на яких не був присутній член Правління	Причини відсутності
1	І.Ю. Тихонов Голова Правління	11	11	0	-
2	Йилдирим Юнус Емре Заступник Голови Правління (період роботи з 01.01.2021 по 31.08.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	11	11	0	-
4	С.В. Лускалов Член Правління/ Заступник Голови Правління (період роботи з 29.01.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету
5	І.М. Кузьменко Член Правління (період роботи з 29.10.2021 по 31.12.2021)	-	-	-	не є членом Комітету

За звітний період випадків відмови членами Правління від прийняття рішень (у т.ч. у голосуванні), оскільки конфлікт інтересів не давав їм змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників не було.

В 2021 році членами Правління не повідомлялось про наявні у них або потенційні конфлікти інтересів.

Протягом звітнього періоду факти неприйнятної поведінки членів Правління, включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом, відсутні, та, відповідно, розслідування щодо таких фактів Банком не проводилось і заходи за результатами розслідувань не вживались.

За звітний період кожен член Правління ефективно виконував свої функції.

Протягом 2021 року винагорода членам Правління Банку виплачувалась у відповідності до чинного законодавства, Положення про винагороду членів Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», оновлена редакція якого затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 22.04.2021р. (протокол №25), Положення про систему оплати праці та мотивації працівників АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» від 27.09.2019р. (протокол №22) та укладених з членами Правління трудових договорів.

Комітет з винагород в Банку не створювався. Всі рішення щодо винагороди членам Правління приймаються Наглядовою радою Банку.

Зовнішні консультанти щодо запровадження системи винагороди в Банку протягом звітнього періоду не залучались.

Система винагороди Банку забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, враховує стратегічні цілі Банку, сприяє дотриманню корпоративних цінностей, а також стимулює членів Правління діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

За виконання повноважень членів Правління Банку встановлюється винагорода у вигляді заробітної плати.

Винагорода членів Правління складається з базової фіксованої частини та може включати змінні складові частини у вигляді доплат, надбавок, заохочувальних та компенсаційних виплат (премії, тощо).

Фіксована винагорода є гарантованою винагородою (заробітною платою), яка не залежить від фінансового результату Банку, досягнення цілей виконання повноважень членів Правління.

Змінні частини винагороди, встановлюються з урахуванням послідовного та виваженого з огляду на ризики, виконання обов'язків членами Правління із результатом, що перевищує вимоги їх посадової інструкції.

Змінні складові частини винагороди застосовуються до заздалегідь визначених і вимірюваних критеріїв оцінки ефективності та встановлюються за рішенням Наглядової ради Банку, зокрема за результатами розгляду пропозицій Правління Банку на підставі щорічних звітів оцінки ефективності діяльності членів Правління. Також, при визначенні розміру змінної винагороди членів Правління враховується:

- реалізація кредитної політики Банку;
- виконання Стратегії;
- якісне управління поточною діяльністю Банку;
- належне виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків, здійснення внутрішніх контролів.

Протягом звітного періоду винагорода членам Правління Банку виплачувалась за виконання ними посадових обов'язків у вигляді заробітної плати щомісячно двома платежами (аванс та остаточний платіж), кожний із платежів сплачувався не пізніше, ніж через шістнадцять днів після дати сплати попереднього платежу, шляхом переказу на картковий або поточний банківський рахунок працівника, відкритий у АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», за вирахуванням усіх встановлених податків та інших сум, які за законодавством повинні бути утримані із заробітної плати. Розмір винагороди фіксований у вигляді посадового окладу.

Протягом 2021 року виплата винагороди членам Правління здійснювалась виключно грошовими коштами, надання винагороди у негрошовій формі членам Правління не проводилось.

Протягом 2021 року здійснювалась оплата щорічної відпустки членів Правління, відповідно до чинного трудового законодавства.

Крім того, системою винагород членів Правління Банку передбачена компенсація витрат, понесених членами Правління у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, в тому числі, але не виключно, транспортні витрати, витрати на відрядження, зокрема, проживання у готелі, витрати пов'язані з використанням засобів зв'язку, представницькі та інші витрати підлягають компенсації Банком в повному обсязі.

За результатами діяльності за 2021 рік членам Правління Банку здійснені наступні виплати:

- Фіксована винагорода – 10 276 тис. гривень;
- Загальна сума змінної винагороди – 0,00 гривень
- Загальна сума компенсації витрат, понесених членами Правління у зв'язку з виконанням покладених на них функцій - 66 тис. гривень, в тому числі:
 - компенсаційні виплати при звільненні - 66 тис. гривень.

За звітний період члени Правління не отримували:

- винагороди від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих осіб;
- винагороди у формі участі у прибутках;
- акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти як винагороду за посадові обов'язки.

Виключень, з зазначених в Положенні про систему оплати праці та мотивації працівників умов, не було. Виплати здійснювались виключно на підставі нормативних документів, що регулюють політику винагороди в Банку.

Трудовими договорами/контрактами, що укладаються з членами Правління Банку, умови про виплати зі звільнення членів Правління не зазначені. Умови виплат зі звільнення проводяться за окремим рішенням Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку рішень щодо виплати зі звільнення членам Правління не приймала.

Винагорода у вигляді заходів негрошового стимулювання членів Правління Банку, таких як додаткове пенсійне забезпечення або виплата винагороди в разі дострокового виходу на пенсію членів Правління у Банку не впроваджена.

Протягом 2021 року підстав для використання права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди не виникало.

Протягом 2021 року всі рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами приймалися відповідно до вимог законодавства. Випадків несвоєчасного і/або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення за операціями з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку, протягом звітного періоду не було.

Протягом 2021 року членам Правління позики, кредити або гарантії Банком не надавались.

Таким чином, впродовж 2021 року відхилень від затверджених умов винагороди членам Правління та порушень умов Положення про винагороду членів Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» не виявлено.