

ЗВІТ
про винагороду членів Правління та впливових осіб
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2023 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 31.12.2023 р.:

Голова Правління – Тихонов Ігор Юрійович.

Заступник Голови Правління – Руденко Світлана Миколаївна.

Заступник Голови Правління – Лускалов Сергій Вікторович.

Член Правління - Головний бухгалтер – Кузьменко Ігор Миколайович

Член Правління – Лисенко Олексій Петрович

Член Правління – Ярошенко Сергій Сергійович

У 2023 році у складі Правління відбулися зміни, а саме, Наглядовою радою було прийнято рішення про призначення двох нових членів Правління Банку (протокол від 22.12.2023 № 26): директора Юридичного департаменту Лисенка Олексія Петровича та директора Департаменту казначейства та фінансових інститутів Ярошенка Сергія Сергійовича.

У 2023 році до впливових осіб Банку належали керівник підрозділу внутрішнього аудиту, Головний ризик-менеджер (CRO), Головний комплаєнс-менеджер (CCO), 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). Перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, визначається на підставі якісних і кількісних критеріїв та затверджується Наглядовою радою Банку шляхом затвердження Політики винагороди Банку. Наглядова рада Банку визначає та переглядає перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку не рідше одного разу на рік.

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

Протягом 2023 року діяли такі постійно діючі Комітети Правління:

Кредитний Комітет;

Комітет управління активами і пасивами;

Комітет з питань фінансового моніторингу;

Комітет по управлінню операційним ризиком;

Тендерний комітет;

Тарифний комітет.

У 2023 році було виключено з Організаційної структури Банку Малий Кредитний комітет як недіючий (рішення Наглядової ради про затвердження Організаційної структури Банку в новій редакції від 30.05.2023 № 13).

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.	ПІБ та посада члена Правління	Засідання Правління Банку			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	81	81	0	-
2	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	81	74	6	лікарняний (1) відрадження (3) відпустки (2)
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	81	0	81	призов на військову службу
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	81	76	5	відпустки
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	4	4	-	-
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	4	4	-	-

№ п.п.	ПІБ та посада члена Правління	Засідання Кредитного комітету			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	147	147	0	-
2	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	12	0	12	призов на військову службу
3	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	-	-	-	не є членом Комітету
5	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	4	4	0	-
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	4	4	0	-

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету з управління активами та пасивами			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	17	17	0	-
2	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	-	-	-	не є членом Комітету
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	не є членом Комітету
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	1	1	0	-

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету з питань фінансового моніторингу			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	8	8	0	-
2	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	8	8	0	-
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	-	-	-	не є членом Комітету
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	0	0	-	-
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Комітету по управлінню операційним ризиком			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	-	-	-	не є членом Комітету
2	С.М. Руденко	13	11	2	відрадження (1)

	Заступник Голови Правління				участь в інших заходах (1)
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	6	6	0	-
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	не є членом Комітету
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	не є членом Комітету

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Тарифного Комітету			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	207	207	0	-
2	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	-	-	-	не є членом Комітету
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	не є членом Комітету
6.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	6	6	0	-

№ п.п.	ШБ та посада члена Правління	Засідання Тендерного комітету			
		Кількість проведених засідань в 2023 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	13	13	0	-
2	С.М. Руденко Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
3	С.В. Лускалов Заступник Голови Правління	-	-	-	не є членом Комітету
4	І.М. Кузьменко Член Правління – Головний бухгалтер	-	-	-	не є членом Комітету
5.	О.П. Лисенко Член Правління (з 22.12.2023)	0	0	-	-

б.	С.С. Ярошенко Член Правління (з 22.12.2023)	-	-	-	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 2023 році членами Правління, впливовими особами не повідомлялось про наявні у них або потенційні конфлікти інтересів.

Протягом звітного періоду факти неприйнятної поведінки членів Правління, впливових осіб, 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, кожна впливова особа ефективно виконували свої функції.

Протягом 2023 року винагорода членам Правління та впливовим особам Банку виплачувалась щомісяця, двічі на місяць у відповідності до чинного законодавства, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», оновлена редакція якого затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 19.07.2023р. (протокол №15), Положення про систему оплати праці та мотивації працівників АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», затвердженого рішенням Правління АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» від 26.05.2022р. (протокол №30) та укладених з членами Правління трудових договорів.

Комітет з винагород в Банку не створювався.

Наглядова рада встановлює та затверджує розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO).

Правління Банку встановлює розмір винагороди інших впливових осіб Банку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або Статутом Банку, іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Зовнішні консультанти щодо запровадження системи винагороди в Банку протягом звітного 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 та впливових осіб діяти в інтересах Банку та не приймати надмірних ризиків.

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

Винагорода членів Правління Банку, впливових осіб пов'язується з робочими завданнями кожного члена Правління Банку, впливової особи, ступенем відповідальності та обсягу, у якому результати роботи Банку відповідають запланованим результатам, фінансовим показникам та результатам Банку; ступенем навантаження, індивідуальної спеціалізації, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних вмінь та навичок, особистих досягнень.

Винагорода членів Правління, впливових осіб складається з базової фіксованої частини та може включати змінні складові у вигляді доплат, надбавок, заохочувальних та компенсаційних виплат.

Фіксована винагорода є гарантованою винагородою, яка становить заробітну плату відповідно до штатного розпису та трудових договорів (контрактів), має постійний характер виплати та не залежить від фінансового результату Банку, досягнення цілей, виконання повноважень членів Правління, впливових осіб.

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

Змінна частина винагороди може складатись з доплат, надбавок, заохочувальних та компенсаційних виплат. Виплата змінної частини винагороди членам Правління, впливовим особам Банку здійснюється на основі критеріїв оцінки ефективності роботи, виконання посадових обов'язків, підвищення ефективності і якості роботи. Рішення щодо виплати змінних частин винагороди приймається з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), уключених до поточного результату діяльності.

Критеріями для встановлення змінної частини винагороди є:

- виконання обов'язків (послідовне та виважене з огляду на ризики) із результатом, що перевищує функціональні обов'язки, визначені посадовими інструкціями та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;
- виконання ключових показників роботи;
- інші критерії, визначені внутрішніми нормативними документами Банку

Змінна частина винагороди членів Правління, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту виплачується на підставі окремого рішення Наглядової ради у розмірі та в порядку, визначеному Наглядовою радою.

Змінна частина винагороди іншим впливовим особам виплачується на підставі рішення Правління Банку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або Статутом Банку, іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Протягом звітнього періоду винагорода членам Правління, впливовим особам 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 2023 року виплата винагороди членам Правління, впливовим особам здійснювалась виключно грошовими коштами, надання винагороди у негрошовій формі членам Правління, впливовим особам не проводилось.

Протягом 2023 року здійснювалась оплата щорічної відпустки членів Правління, впливових осіб відповідно до чинного трудового законодавства.

Крім того, системою винагород членам Правління, впливовим особам передбачена компенсація витрат, понесених ними при виконанні покладених на них функціональних обов'язків, зокрема витрати на відрядження, які включають: добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад, проживання у готелі, витрати пов'язані з використанням засобів зв'язку, а також інші витрати, компенсація яких прямо передбачена законодавством України та внутрішніми документами Банку.

За результатами діяльності за 2023 рік членам Правління Банку здійснені наступні виплати:

- Фіксована винагорода – 10 395 тис.грн ;
- Загальна сума змінної винагороди – 893 тис. грн.
- Загальна сума компенсації витрат, понесених членами Правління у зв'язку з виконанням покладених на них функцій - 0,00 грн.

За результатами діяльності за 2023 рік впливовим особам Банку (крім осіб, які є членами Правління Банку) здійснені наступні виплати:

- Фіксована винагорода – 8 412 тис.грн.;
- Загальна сума змінної винагороди – 82 тис. грн.;
- Загальна сума компенсації витрат, понесених впливовими особами у зв'язку з виконанням покладених на них функцій - 0,00 тис. грн.

За звітний період члени Правління Банку, впливові особи 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;
- суми коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій.

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 з членами Правління, впливовими особами умови про виплати зі звільнення членів Правління, впливових осіб не передбачені. Виплати зі звільнення членам Правління, впливовим особам Банку можуть проводитись виключно на підставі окремого рішення Наглядової ради Банку. Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку рішень щодо виплати зі звільнення членам Правління, впливовим особам не приймала.

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

Протягом 2023 року підстав для використання права на повернення раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам Банку змінної винагороди не виникало.

Протягом 2023 року всі рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами приймались 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 2023 року членам Правління, впливовим особам позики, кредити або гарантії Банком не надавались.

Таким чином, впродовж 2023 року відхилень від затверджених умов винагороди членам Правління, впливових осіб та порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» не виявлено.