

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Правління та впливових осіб**  
**АТ КБ “ПриватБанк”**  
**за 2021 рік**

**м. Київ, 2022**

## **ЗМІСТ**

|                                                                                                                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I Мета та обсяг звіту</b>                                                                                                                                                  | <b>3</b>  |
| <b>II Звіт про винагороду членів Правління протягом 2021 року</b>                                                                                                             | <b>3</b>  |
| 2.1 Склад Правління протягом 2021 року                                                                                                                                        | 3         |
| 2.2 Розкриття інформації відповідно до вимог Положення                                                                                                                        | 4         |
| 2.3 Інформація в розрізі членів Правління за 2021 рік                                                                                                                         | 7         |
| <b>III Звіт про винагороду впливових осіб протягом 2021 року</b>                                                                                                              | <b>14</b> |
| 3.1 Загальна інформація щодо впливових осіб Банку                                                                                                                             | 14        |
| 3.2 Розкриття інформації відповідно до вимог Положення                                                                                                                        | 15        |
| <b>Додаток 1 Відвідування засідань Правління членами Правління в 2021 році</b>                                                                                                | <b>18</b> |
| <b>Додаток 2 Участь членів Правління у комітетах Правління в 2021 році</b>                                                                                                    | <b>19</b> |
| <b>Додаток 3 Інформація щодо надання Банком протягом 2021 року позик, кредитів та гарантій членам Правління та впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок)</b> | <b>21</b> |

## **I Мета та обсяг звіту**

Цей Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ КБ “ПриватБанк” (далі – Банк) за 2021 рік складений у відповідності до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153 (далі – Положення), Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш., та Положення про винагороду членів Правління Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.11.2021 (протокол № 57/21 від 01.11.2021).

Цей Звіт складається з наступних частин:

- звіт про винагороду членів Правління, який містить інформацію щодо складу Правління, що виконував свої повноваження протягом 2021 року; інформацію відповідно до вимог розділу III та IV Положення стосовно членів Правління; а також інформацію в розрізі кожного члена Правління;
- звіт про винагороду впливових осіб, який містить загальну інформацію щодо впливових осіб Банку та розкриває інформацію відповідно до вимог розділу III та IV Положення стосовно впливових осіб;
- додатки, які містять інформацію щодо відвідування членами Правління засідань Правління та засідань комітетів Правління та інформацію щодо надання Банком протягом 2021 року позик, кредитів та гарантій членам Правління та впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

## **II Звіт про винагороду членів Правління протягом 2021 року**

### **2.1 Склад Правління протягом 2021 року**

У період з 01.01.2021 до 31.12.2021 до складу Правління входили:

1. Крумханзл Петр – Голова Правління – до 23.01.2021;
2. Бьош Герхард – Голова Правління – з 10.06.2021;
3. Самаріна Ганна Юріївна – Заступник Голови Правління (з питань фінансів), в.о. Голови Правління з 24.01.2021 до 09.06.2021;
4. Пахачук Галина Данилівна – Заступник Голови Правління (з питань управління проблемними активами) до 31.08.2021;
5. Лебединець Ігор Анатолійович – Член Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) до 31.08.2021, а з 01.09.2021 – Заступник Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів);
6. Чернишова Лариса Петрівна – Член Правління (з питань управління ризиками) до 31.08.2021, а з 01.09.2021 – Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками);
7. Качмарек Марюс Кароль – Заступник Голови Правління (з операційних питань);

8. Мунтеану Разван – Заступник Голови Правління (з питань розвитку бізнесу).

## **2.2 Розкриття інформації відповідно до вимог Положення**

2.2.1 Суми винагороди, які були виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).

Протягом 2021 року членам Правління була виплачена:

- фіксована винагорода у розмірі 62 061 871,78 грн. (шістдесят два мільйони шістдесят одна тисяча вісімсот сімдесят одна гривня, 78 копійок);
- змінна винагорода у розмірі 64 401 538,20 грн. (шістдесят чотири мільйони чотириста одна тисяча п'ятсот тридцять вісім гривень, 20 копійок) відповідно до рішень Наглядової ради Банку;
- додаткова винагорода у розмірі 4 709 614,46 грн. (чотири мільйони сімсот дев'ять тисяч шістсот чотирнадцять гривень, 46 копійок), що складалася із грошової компенсації у розмірі 297 626,57 грн. (двісті дев'яносто сім тисяч шістсот двадцять шість гривень, 57 копійок) та негрошової винагороди у розмірі 4 411 987,89 грн. (чотири мільйони чотириста одинадцять тисяч дев'ятсот вісімдесят сім гривень, 89 копійок) (сплачено Банком безпосередньо надавачам відповідних послуг).

Загальна кількість одержувачів винагороди склала 8 (вісім) членів Правління. Виплата під час звільнення становила 165 690,76 грн. (сто шістдесят п'ять тисяч шістсот дев'яносто гривень, 76 копійок). Зазначена виплата була виплачена 1 (одному) члену Правління.

Загальний розмір виплаченої протягом 2021 року винагороди та компенсації витрат членам Правління склав 131 338 715,20 грн. (сто тридцять один мільйон триста тридцять вісім тисяч сімсот п'ятнадцять гривень, 20 копійок).

Відсутні суми невиплаченої відкладеної винагороди членам Правління за 2021 рік. Відсутні суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені членам Правління протягом 2021 року. Відсутні також виплати під час прийняття на роботу за 2021 рік.

Нарахування чи виплати Банком у якості додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій членам Правління у 2021 році не здійснювались.

2.2.2 Виплата винагороди членам Правління у 2021 році здійснювалася у строки, встановлені чинним законодавством України, відповідно до рішень Наглядової ради Банку та у відповідності до Положення про винагороду членів Правління Банку.

2.2.3 Опис структури всіх складових винагороди, які були виплачені членам Правління.

Відповідно до рішень Наглядової ради, з членами Правління укладені трудові контракти, згідно з умовами яких протягом 2021 року членам Правління виплачувалась винагорода, яка складається з фіксованої та змінної винагороди. Фіксована винагорода складається з базової винагороди та

додаткової винагороди. Базовою винагородою є посадовий оклад (місячна заробітна плата), який підлягає виплаті кожному члену Правління за виконання обов'язків. Додатковою винагородою є доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, трудовим контрактом та/або рішенням Наглядової ради, а також заходи негрошового стимулювання. Розмір та види додаткової винагороди для кожного члена Правління встановлюються рішенням Наглядової ради. Розмір та виплата додаткової винагороди не залежать від результатів роботи члена Правління.

Змінною винагородою є квартальні та річні премії, розмір, виплата та/або здійснення яких залежить від підсумків роботи члена Правління та/або фінансових результатів діяльності Банку за відповідний звітний період.

2.2.4 Критерії оцінки ефективності членів Правління, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

Відповідно до рішень Наглядової ради Банку, на 2021 рік членам Правління були встановлені ключові показники ефективності (критерії оцінки ефективності) (далі – КПЕ), які склалися із загальних КПЕ, індивідуальних КПЕ та поведінкових КПЕ. Загальні КПЕ були однаковими для всіх членів Правління та ґрунтувалися на виконанні стратегічних цілей Банку. Індивідуальні КПЕ були встановлені окремо для кожного члена Правління. Застосовувалися як кількісні, так і якісні КПЕ. Кількісні КПЕ базувалися на числових показниках та мали кількісний вимір. Якісні КПЕ вимагали застосування Наглядовою радою певного рівня суб'єктивного судження.

На підставі розгляду виконання встановлених КПЕ членами Правління Наглядовою радою було здійснено оцінку досягнення таких КПЕ Правлінням та визначено їх як такі, що були досягнуті у достатньому обсязі.

2.2.5 Факти використання банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

У 2021 році Банк не використовував право на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

2.2.6 Учасники запровадження системи винагороди членів Правління.

Система винагороди членів Правління Банку передбачена Положенням про винагороду членів Правління Банку, затвердженим рішенням Наглядової ради від 01.11.2021 (протокол № 57/21 від 01.11.2021) (далі – Положення про винагороду).

Розмір винагороди членів Правління, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, встановлюється Наглядовою радою на підставі пропозицій Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень та не може бути змінений без отримання попередньої позиції Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень.

У 2021 році Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень складався з:

- Голови комітету – Ольги Томаш;
- Заступника Голови Комітету – Юлії Мецгер;
- Членів комітету – Шерон Іскі, Сергія Олексієнка, Надіра Шейха.

Повноваження Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень визначені Положенням про Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, затвердженим рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 23/20 від 19.05.2020).

Серед основних функцій Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень є надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності та організації процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління; надання загальних рекомендацій Правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; оцінка впровадження політики винагороди в Банку.

2.2.7 Програми пенсійного забезпечення членів Правління в Банку відсутні, відповідно, винагороди не виплачувались.

2.2.8 Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, протягом 2021 року не виявлено.

2.2.9 Порушень умов Положення про винагороду не виявлено.

2.2.10 Фактична присутність членів Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такі члени Правління входять, або причини їх відсутності.

Інформація про присутність членів Правління на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту.

2.2.11 Підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) у 2021 році не зафіксовано.

2.2.12 Підстави щодо виплати змінної винагороди членам Правління.

Враховуючи виконання членами Правління індивідуальних завдань та цілей на 2021 рік, а також відсутність фактів невиконання або неналежного виконання такими посадовими особами своїх обов'язків, Наглядова рада дійшла до висновку щодо наявності обґрунтованих підстав щодо виплати змінної винагороди членами Правління, про що більш детально зазначено у п.2.2.4 цього Звіту.

Підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління протягом 2021 року відсутні.

2.2.13 Інформація щодо позик, кредитів та/або гарантій, наданих Банком членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок) протягом 2021 року зазначена у Додатку 3 цього Звіту.

## **2.3 Інформація в розрізі членів Правління за 2021 рік**

### **2.3.1 Голова Правління Петр Крумханзл (в складі Правління до 23.01.2021 включно)**

До 23.01.2021 р. Петр Крумханзл був Головою Правління Банку та:

- Головою Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки;
- Головою Комітету з питань управління активами та пасивами;
- Членом Комітету з управління змінами;
- Членом Маркетингового та PR-комітету;
- Членом Комітету з питань продуктів і тарифів;
- Членом Бюджетного комітету.

У зв'язку з закінченням строку дії контракту з Головою Правління Банку відповідно до пункту 2 частини першої статті 36 КЗпП України Петр Крумханзл був виведений зі складу Правління 23.01.2021 відповідно до рішення Наглядової ради (протокол №2/22 від 20.01.2021).

З 01.01.2021 до 23.01.2021 Петр Крумханзл не був присутнім на засіданнях Правління та на засіданнях комітетів Правління у зв'язку з відпусткою.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Петр Крумханзл не брав участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Петра Крумханзла.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Петра Крумханзла не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Петра Крумханзла відсутні.

### **2.3.2 Голова Правління Герхард Бьош (введений до складу Правління 10.06.2021)**

З 10.06.2021 Герхард Бьош є Головою Правління. Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Герхард Бьош також був:

- Головою Трансформаційного комітету (з 23.11.2021);
- Головою Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки (з 06.07.2021);
- Членом Комітету з питань управління активами та пасивами (з 30.06.2021);
- Членом Бюджетного комітету (з 10.06.2021).

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Герхард Бьош ефективно виконував функції Голови Правління, приділяв достатньо часу виконанню покладених на нього завдань, особисто брав участь у засіданнях Правління та його комітетів, Головою або членом яких він був (інформація про присутність Герхарда Бьоша на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брав участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Герхард Бьош також брав участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом 2021 року Герхард Бьош отримував винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з ним.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Герхард Бьош не брав участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Герхарда Бьоша.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Герхарда Бьоша не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Герхарда Бьоша відсутні.

### **2.3.3 Заступник Голови Правління (з питань фінансів), з 24.01.2021 до 09.06.2021 – в.о. Голови Правління Ганна Самаріна**

Ганна Самаріна є Заступником Голови Правління (з питань фінансів), а з 24.01.2021 до 09.06.2021 – в.о. Голови Правління Банку. В 2021 році Ганна Самаріна також була:

- Головою Бюджетного комітету;
- Головою Комітету з питань продуктів та тарифів;
- Головою Комітету з питань управління активами та пасивами (з 24.02.2021, до 24.02.2021 – Заступником Голови Комітету);
- Заступником Голови Тендерного комітету;
- Членом Комітету з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021);
- Членом Комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою;
- Членом Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки.

Протягом 2021 року Ганна Самаріна ефективно виконувала функції Заступника Голови Правління (з питань фінансів), а з 24.01.2021 до 09.06.2021 ефективно виконувала обов'язки Голови Правління.

Ганна Самаріна приділяла достатньо часу виконанню покладених на неї завдань, особисто брала участь у засіданнях Правління та його комітетів, Головою, Заступником Голови або членом яких вона була (інформація про присутність Ганни Самаріної на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брала участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Ганна Самаріна також брала участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом 2021 року Ганна Самаріна отримувала винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з нею.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Ганна Самаріна не брала участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Ганни Самаріної.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Ганни Самаріної не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоечасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Ганни Самаріної відсутні.

#### **2.3.4 Заступник Голови Правління (з питань управління проблемними активами) (у складі Правління до 31.08.2021 включно) Галина Пахачук**

До 31.08.2021 Галина Пахачук була Заступником Голови Правління (з питань управління проблемними активами) та:

- Головою Комітету з управління портфелем БедБанку;
- Членом Бюджетного комітету;
- Членом Комітету з питань управління активами та пасивами;
- Членом Комітету з управління змінами.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Галина Пахачук ефективно виконувала функції Заступника Голови Правління (з питань управління проблемними активами), приділяла достатньо

часу виконанню покладених на неї завдань, особисто брала участь у засіданнях Правління та його комітетів, Головою або членом яких вона була (інформація про присутність Галини Пахачук на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брала участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Галина Пахачук також брала участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Галина Пахачук отримувала винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з нею.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Галина Пахачук не брала участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Галини Пахачук.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Галини Пахачук не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Галини Пахачук відсутні.

#### **2.3.5 Член Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) до 31.08.2021, з 01.09.2021 – Заступник Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) Ігор Лебединець**

Ігор Лебединець був Членом Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) до 31.08.2021, з 01.09.2021 – Заступником Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів). Крім того, Ігор Лебединець в 2021 році був:

- Заступником Голови Комітету з питань управління непрацюючими активами;
- Заступником Голови Бюджетного комітету;
- Членом Маркетингового та PR-комітету (до 03.11.2021);
- Членом Комітету з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021);
- Членом Комітету з питань продуктів та тарифів;
- Членом Комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою.

Ігор Лебединець ефективно виконував функції Члена Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) до 31.08.2021, а з 01.09.2021 – ефективно виконував функції Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів). Протягом 2021 року Ігор Лебединець

приділяв достатньо часу виконанню покладених на нього завдань, особисто брав участь у засіданнях Правління та його комітетів, Заступником Голови або членом яких він був (інформація про присутність Ігоря Лебединця на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брав участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Ігор Лебединець також брав участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Ігор Лебединець отримував винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з ним.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Ігор Лебединець не брав участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Ігоря Лебединця.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Ігоря Лебединця не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Ігоря Лебединця відсутні.

#### **2.3.6 Член Правління (з питань управління ризиками) до 31.08.2021, з 01.09.2021 – Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками) Лариса Чернишова**

Лариса Чернишова була Членом Правління (з питань управління ризиками) до 31.08.2021, з 01.09.2021 – Заступником Голови Правління (з питань управління ризиками). Крім того, в 2021 році Лариса Чернишова також була:

- Головою Комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою;
- Головою Комітету з питань управління непрацюючими активами;
- Заступником Голови Комітету з управління портфелем “БедБанку” (до ліквідації Комітету 23.11.2021);
- Заступником Голови Комітету з питань продуктів та тарифів;
- Заступником Голови Комітету з питань управління активами та пасивами (з 24.02.2021, до 24.02.2021 – Членом Комітету);
- Членом Проектного комітету;
- Членом Кредитного комітету;
- Членом Комітету з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021);

- Членом Бюджетного комітету.

Лариса Чернишова ефективно виконувала функції Члена Правління (з питань управління ризиками) до 31.08.2021, з 01.09.2021 – ефективно виконувала функції Заступника Голови Правління (з питань управління ризиками).

Протягом 2021 року Лариса Чернишова приділяла достатньо часу виконанню покладених на неї завдань, особисто брала участь у засіданнях Правління та його комітетів, Головою, Заступником Голови або членом яких вона була (інформація про присутність Лариси Чернишової на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брала участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Лариса Чернишова також брала участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом 2021 року Лариса Чернишова отримувала винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з нею.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Лариса Чернишова не брала участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Лариси Чернишової.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Лариси Чернишової не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Лариси Чернишової відсутні.

### **2.3.7 Заступник Голови Правління (з операційних питань) Марюс Качмарек**

Протягом 2021 року Марюс Качмарек був Заступником Голови Правління (з операційних питань), а також:

- Головою Тендерного комітету;
- Головою Технологічного комітету;
- Головою Проєктного комітету;
- Заступником Голови Комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою;
- Членом Маркетингового та PR-Комітету;

- Членом Комітету з питань продуктів та тарифів;
- Членом Комітету з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021);
- Членом Бюджетного комітету;
- Членом Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Марюс Качмарек ефективно виконував функції Заступника Голови Правління (з операційних питань), приділяв достатньо часу виконанню покладених на нього завдань, особисто брав участь у засіданнях Правління та його комітетів, Заступником Голови або членом яких він був (інформація про присутність Марюса Качмарека на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брав участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Марюс Качмарек також брав участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Марюс Качмарек отримував винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з ним.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Марюс Качмарек не брав участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Марюса Качмарека.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Марюса Качмарека не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Марюса Качмарека відсутні.

### **2.3.8 Заступник Голови Правління (з питань розвитку бізнесу) Разван Мунтеану**

Протягом 2021 року Разван Мунтеану був Заступником Голови Правління (з питань розвитку бізнесу), а також:

- Головою Маркетингового та PR-Комітету;
- Членом Комітету з питань продуктів та тарифів (з 24.02.2021);
- Членом Комітету з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021);
- Членом Бюджетного комітету;
- Членом Комітету з питань управління активами та пасивами (з 24.02.2021);
- Членом Комітету з питань комплаєнсу та фінансової безпеки;

- Членом Кредитного комітету (з 09.02.2021).

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Разван Мунтеану ефективно виконував функції Заступника Голови Правління (з питань розвитку бізнесу), приділяв достатньо часу виконанню покладених на нього завдань, особисто брав участь у засіданнях Правління та його комітетів, Головою або членом яких він був (інформація про присутність Развана Мунтеану на засіданнях Правління та його комітетів протягом 2021 року зазначена у Додатках 1 та 2 цього Звіту), та особисто брав участь у прийнятті рішень, що розглядалися на засіданнях Правління та комітетів Банку. Разван Мунтеану також брав участь у засіданнях Наглядової ради Банку та комітетів Наглядової ради Банку у ролі доповідача / співдоповідача / запрошеної особи.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році Разван Мунтеану отримував винагороду відповідно до вимог законодавства України та умов трудового контракту, укладеного з ним.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році на розгляд Правління не виносились питання, у розгляді яких і голосуванні за якими Разван Мунтеану не брав участі з причини потенційного конфлікту інтересів.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році були відсутні рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки Развана Мунтеану.

Протягом часу перебування на посаді у 2021 році за підтримки Развана Мунтеану не приймалися рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами щодо несвоєчасного або неналежного виконання такими особами зобов'язань перед Банком.

Протягом 2021 року повідомлення про випадки наявного та/або потенційного конфлікту інтересів у Развана Мунтеану відсутні.

## **II Звіт про винагороду впливових осіб протягом 2021 року**

### **3.1 Загальна інформація щодо впливових осіб Банку**

Станом на дату затвердження цього Звіту в Банку не визначено переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.

Відповідно до Положення, під визначення впливових осіб Банку підпадають посади керівника Напрямку "Внутрішній аудит" та головного комплаєнс-менеджера (відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку). Виплати особам, які займають ці посади, за 2021 рік здійснювалися відповідно до рішень Наглядової ради Банку.

Таким чином, ця частина Звіту містить інформацію про винагороду керівника Напрямку "Внутрішній аудит" – Новіченко Анджея Станіслава та головного комплаєнс-менеджера Разумного Антона

Анатолійовича, який одночасно виконує функції відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку, (далі – впливові особи) у 2021 році.

### **3.2 Розкриття інформації відповідно до вимог Положення**

3.2.1 Суми винагороди, які були виплачені впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)

Протягом 2021 року впливовим особам була виплачена:

- фіксована винагорода у розмірі 7 843 176,85 грн. (сім мільйонів вісімсот сорок три тисячі сто сімдесят шість гривень, 85 копійок);
- змінна винагорода у розмірі 1 914 450,00 грн. (один мільйон дев'ятсот чотирнадцять тисяч чотириста п'ятдесят гривень, 00 копійок);
- додаткова винагорода у розмірі 55 409,10 грн. (п'ятдесят п'ять тисяч чотириста дев'ять гривень, 10 копійок), що включає грошові компенсації у розмірі 11 103,00 грн. (одинадцять тисяч сто три гривні, 00 копійок) та негрошові винагороди у розмірі 44 306,10 грн. (сорок чотири тисячі триста шість гривень, 10 копійок).

Загальна кількість одержувачів винагороди склала 2 (двоє) впливових осіб.

Загальний розмір виплати винагороди та компенсації витрат впливовим особам за 2021 рік склав 9 813 035,95 грн. (дев'ять мільйонів вісімсот тринадцять тисяч тридцять п'ять гривень, 95 копійок).

Відсутні суми невиплаченої відкладеної винагороди впливовим особам за 2021 рік. Відсутні суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені впливовим особам протягом 2021 року. Відсутні факти виплат під час припинення повноважень впливовим особам у 2021 році. Відсутні виплати під час прийняття на роботу за 2021 рік.

Нарахування чи виплати Банком у якості додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій впливовим особам у 2021 році не здійснювались.

3.2.2 Виплата винагороди впливовим особам здійснювалася у строки, встановлені чинним законодавством України. Станом на дату затвердження цього Звіту в Банку відсутній документ, який описує принципи визначення та виплати винагороди впливовим особам, всі виплати винагороди впливовим особам в 2021 році здійснювались відповідно до рішень Наглядової ради Банку.

3.2.3 Опис структури всіх складових винагороди, які були виплачені впливовим особам за відповідною функцією управління.

Відповідно до рішень Наглядової ради з впливовими особами укладені трудові контракти (договори), згідно з умовами яких протягом 2021 року впливовим особам виплачувалась винагорода, яка складається з фіксованої та змінної винагороди. Фіксована винагорода складається з базової винагороди та додаткової винагороди. Базовою винагородою є посадовий оклад (місячна заробітна плата), який підлягає виплаті впливовій особі за виконання обов'язків. Додатковою

винагородою є доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством, контрактом (договором) та/або рішенням Наглядової ради, а також заходи негрошового стимулювання. Розмір та види додаткової винагороди для кожної впливової особи встановлюються рішенням Наглядової ради. Розмір та виплата додаткової винагороди не залежать від результатів роботи впливової особи.

Змінною винагородою є квартальні та річні премії, розмір, виплата та/або здійснення яких залежить від підсумків роботи впливової особи та/або фінансових результатів діяльності Банку за відповідний звітний період.

3.2.4 Критерії оцінки ефективності впливових осіб, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

Відповідно до рішень Наглядової ради Банку, впливовим особам були встановлені на 2021 рік ключові показники ефективності (критерії оцінки ефективності) (далі – КПЕ), які склалися із загальних КПЕ, індивідуальних КПЕ та поведінкових КПЕ. Загальні КПЕ були однаковими для обох впливових осіб та ґрунтувалися на виконанні стратегічних цілей Банку. Індивідуальні КПЕ були встановлені окремо для кожної впливової особи. Застосовувалися як кількісні, так і якісні КПЕ. Кількісні КПЕ базувалися на числових показниках та мали кількісний вимір. Якісні КПЕ вимагали застосування Наглядовою радою певного рівня суб'єктивного судження.

На підставі розгляду виконання встановлених КПЕ впливовим особам Наглядовою радою було здійснено оцінку досягнення таких КПЕ та визначено їх як такі, що були досягнуті у достатньому обсязі.

3.2.5 Факти використання банком права на повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди

У 2021 році Банк не використовував право на повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди.

3.2.6 Учасники запровадження системи винагороди впливовим особам

Розмір винагороди впливовим особам, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, встановлюється Наглядовою радою на підставі пропозицій Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень.

Склад Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень протягом 2021 року, опис повноважень та основних функцій зазначено у п. 2.2.6 цього Звіту.

3.2.7 Програми пенсійного забезпечення впливових осіб в Банку відсутні, відповідно, винагороди не виплачувались.

3.2.8 Як зазначалося вище, станом на дату затвердження цього Звіту в Банку відсутній документ, який описує принципи визначення та виплати винагороди впливовим особам. Протягом звітного періоду жодних порушень чи відхилень від затверджених умов винагороди впливовим особам не виявлено.

3.2.9 Підтверджених фактів неприйнятної поведінки впливових осіб (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) у 2021 році не зафіксовано.

3.2.10 Підстави щодо виплати змінної винагороди впливовим особам.

Враховуючи виконання впливовими особами індивідуальних завдань та цілей на 2021 рік, а також відсутність фактів невиконання або неналежного виконання такими посадовими особами своїх обов'язків, Наглядова рада дійшла до висновку щодо наявності обґрунтованих підстав щодо виплати змінної винагороди впливовим особам, про що більш детально зазначено у п.3.2.4 цього Звіту.

Підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди впливовим особам протягом 2021 року відсутні.

3.2.11 Інформація щодо позик, кредитів та/або гарантій, наданих Банком впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок) протягом 2021 року зазначена у Додатку 3 цього Звіту.

Додаток 1

Відвідування засідань Правління членами Правління в 2021 році

Всього засідань за 2021 рік — 76 засідань

| <b>ПІБ члена Правління</b>                                   | <b>Відсутній*</b><br><b>(кількість засідань)</b> | <b>Був присутній</b><br><b>(кількість засідань)</b> |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Петр Крумханзл</b> (участь у засіданнях до 23.01.2021 р.) | 2                                                | 0                                                   |
| <b>Герхард Бьош</b> (участь у засіданнях з 15.06.2021 р.)    | 5                                                | 43                                                  |
| <b>Разван Мунтеану</b>                                       | 7                                                | 69                                                  |
| <b>Ганна Самаріна</b>                                        | 2                                                | 74                                                  |
| <b>Лариса Чернишова</b>                                      | 4                                                | 72                                                  |
| <b>Марюс Качмарек</b>                                        | 5                                                | 71                                                  |
| <b>Ігор Лебединець</b>                                       | 4                                                | 72                                                  |
| <b>Галина Пахачук</b> (участь у засіданнях до 01.09.2021 р.) | 1                                                | 46                                                  |

\* члени Правління були відсутні на засіданнях Правління з поважних причин (у зв'язку із відпусткою, відрядженням та/або тимчасовою непрацездатністю (лікарняним)).

## Участь членів Правління у комітетах Правління в 2021 році

| <b>ПІБ члена Правління</b>               | <b>Відвідані засідання</b> | <b>Назва комітетів</b>                                               |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>Герхард Бьош</b>                      | 2 з 2                      | Бюджетний комітет (з 10.06.2021)                                     |
|                                          | 3 з 9                      | Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки (з 06.07.2021)     |
|                                          | 4 з 6                      | Комітет з питань управління активами та пасивами (з 30.06.2021)      |
|                                          | 0 з 1                      | Трансформаційний комітет (з 23.11.2021)                              |
| <b>Галина Пахачук</b><br>(до 31.08.2021) | 6 з 8                      | Бюджетний комітет                                                    |
|                                          | 10 з 10                    | Комітет з питань управління активами та пасивами                     |
|                                          | 7 з 7                      | Комітет з управління змінами                                         |
|                                          | 35 з 35                    | Комітет з управління портфелем БедБанку                              |
| <b>Ганна Самаріна</b>                    | 8 з 8                      | Бюджетний комітет                                                    |
|                                          | 9 з 9                      | Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки                    |
|                                          | 13 з 13                    | Комітет з питань управління активами та пасивами (з 24.01.2021)      |
|                                          | 22 з 25                    | Комітет з питань продуктів та тарифів                                |
|                                          | 6 з 11                     | Комітет з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021) |
|                                          | 16 з 26                    | Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки  |
|                                          | 3 з 58                     | Тендерний комітет                                                    |
| <b>Марюс Качмарек</b>                    | 8 з 8                      | Бюджетний комітет                                                    |
|                                          | 6 з 9                      | Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки                    |
|                                          | 18 з 25                    | Комітет з питань продуктів та тарифів                                |
|                                          | 9 з 11                     | Комітет з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021) |
|                                          | 23 з 26                    | Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки  |
|                                          | 35 з 35                    | Маркетинговий та PR-комітет                                          |
|                                          | 3 з 4                      | Проектний комітет                                                    |
|                                          | 50 з 58                    | Тендерний комітет                                                    |
|                                          | 27 з 27                    | Технологічний комітет                                                |
| <b>Ігор Лебединець</b>                   | 8 з 8                      | Бюджетний комітет                                                    |
|                                          | 20 з 25                    | Комітет з питань продуктів та тарифів                                |
|                                          | 6 з 11                     | Комітет з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021) |
|                                          | 22 з 26                    | Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки  |
|                                          | 25 з 28                    | Маркетинговий та PR-комітет (до 03.11.2021)                          |
|                                          | 21 з 23                    | Комітет з питань управління непрацюючими активами                    |
| <b>Лариса Чернишова</b>                  | 7 з 8                      | Бюджетний комітет                                                    |
|                                          | 12 з 13                    | Комітет з питань управління активами та пасивами                     |
|                                          | 23 з 25                    | Комітет з питань продуктів та тарифів                                |

|                            |         |                                                                      |
|----------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------|
|                            | 10 з 11 | Комітет з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021) |
|                            | 28 з 41 | Комітет з управління портфелем БедБанку (до ліквідації 23.11.2021)   |
|                            | 25 з 26 | Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки  |
|                            | 56 з 60 | Кредитний комітет                                                    |
|                            | 3 з 4   | Проектний комітет                                                    |
|                            | 23 з 23 | Комітет з питань управління непрацюючими активами                    |
|                            |         |                                                                      |
| <b>Разван<br/>Мунтеану</b> | 6 з 8   | Бюджетний комітет                                                    |
|                            | 4 з 9   | Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки                    |
|                            | 5 з 10  | Комітет з питань управління активами та пасивами (з 24.02.2021)      |
|                            | 15 з 21 | Комітет з питань продуктів та тарифів (з 24.02.2021)                 |
|                            | 6 з 11  | Комітет з управління змінами (Трансформаційний комітет з 16.11.2021) |
|                            | 37 з 60 | Кредитний комітет (з 09.02.2021)                                     |
|                            | 34 з 35 | Маркетинговий та PR-комітет                                          |

**Інформація щодо надання Банком протягом 2021 року позик, кредитів та гарантій членам  
Правління та впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок)**

| Посада                     | Інформація щодо надання Банком протягом 2021 року позик, кредитів та гарантій членам Правління та впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок) |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Заступник Голови правління | Кредит "Оплата частинами", відкрито 19.12.2021 р. на суму 31 596,00 грн, ставка 0,12%. Угоду закрито 19.02.2022 р.*                                          |

*\*Зазначена послуга є стандартним продуктом Банку та надана на ринкових умовах.*

Іншим членам Правління та впливовим особам позики, кредити, гарантії протягом 2021 року не надавались.

Інформація щодо договорів, які були чинними станом на 01.01.2021 та ліміти за якими не змінювались протягом 2021 року, до цього Додатку не додавалась.