

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням наглядової ради
від 12 грудня 2023, протокол №22

за рекомендацією комітету з питань призначень
та винагород посадовим особам наглядової ради
від 08 грудня 2023, протокол №11

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ
впливових осіб АТ «ОЩАДБАНК»
за 2022 звітний фінансовий рік

Київ – 2023

ВСТУП

Звіт про винагороду, виплачену впливовим особам АТ «ОЩАДБАНК» упродовж 2022 звітного фінансового року (далі – Звіт), підготовлений на виконання вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року №2121-III, із змінами, Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року №514-VI, із змінами, та на підставі:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш, із змінами;
- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року №153 із змінами, внесеними згідно з постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2021 року №141;
- Статуту АТ «Ощадбанк»

Так, згідно з п. 77 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України: *«Рада банку затверджує положення про винагороду членів правління банку, впливових осіб і звіти про винагороду членів правління банку, впливових осіб».*

Отже, чинне законодавство передбачає ряд вимог щодо змісту Звіту, які були враховані та відображені у Звіті належним чином.

Перелік впливових осіб АТ «Ощадбанк» у 2022 році

Таблиця 1. Впливові особи АТ «Ощадбанк»

| № з/п | Прізвище, ім'я, по-батькові | Посада | Період виконання повноважень упродовж 2022 року |
|-------|------------------------------|--|---|
| 1 | Булавін Сергій Олександрович | директор департаменту внутрішнього аудиту (керівник підрозділу внутрішнього аудиту) | 04.07.2022 – 31.12.2022 |
| 2 | Буц Дмитро Анатолійович | директор генерального департаменту з управління ризиком (головний ризик-менеджер) | 01.01.2022 – 31.12.2022 |
| 3 | Ткаліч Ігор Олександрович | директор генерального департаменту фінансового моніторингу (керівник окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення) | 01.01.2022 – 31.12.2022 |
| 4 | Мудра Ірина Романівна | директор департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог (головний комплаєнс-менеджер) | 01.01.2022 – 26.05.2022 |

1. Сукупний розмір складових винагороди, які були та/або мають бути виплачені впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)

Таблиця 2. Винагорода за 2022 рік у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди

| Складові винагороди за звітний фінансовий 2022 рік (до утримання податків), грн | | | | | Всього, грн |
|--|-------------------|---------------------------|---|-------------------------------------|----------------------|
| Винагорода фіксована | Змінна винагорода | Сума виплат зі звільнення | Оціночна вартість винагороди у негрошовій формі | Сума відшкодування понесених витрат | |
| 13 554 271,83 | - | 549 000,00 | - | 3 200,00 | 14 106 471,83 |

2. Інформація щодо строків фактичної виплати винагороди, яка була та/або має бути виплачена впливовим особам за результатами 2022 року

Згідно з умовами Колективного договору Банку виплата фіксованої винагороди працівникам Банку здійснюється в робочі дні два рази на місяць через проміжок часу, що не перевищує шістнадцять календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата.

Інші складові винагороди виплачуються відповідно до чинних внутрішніх нормативних документів (далі – ВНД) Банку в період з 16 по 21 число поточного місяця включно (заробітна плата за першу половину місяця) та з 1 по 6 число включно кожного місяця, наступного за звітним (остаточна виплата за звітний місяць).

Строки виплати винагороди здійснювались у 2022 році без порушення ВНД Банку.

3. Структура складових винагороди, які мають бути виплачені впливовим особам

- 3.1. Винагорода впливових осіб Банку поєднує фіксовану та змінну винагороду.
- 3.2. **Фіксована винагорода** – складова винагороди впливової особи Банку, яка одночасно:
 - 3.2.1. Має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту);
 - 3.2.2. Відповідає рівню професійного досвіду, місцю впливової особи Банку в організаційній структурі Банку, рівню його (її) відповідальності та повноважень;
 - 3.2.3. Є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 3.2.4. Не залежить від результатів діяльності Банку;
 - 3.2.5. Має постійний характер виплати продовж усього періоду виконання впливовою особою Банку його(її) функцій у Банку;
 - 3.2.6. Має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;
 - 3.2.7. Не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.
- 3.3. Фіксована винагорода включає основну заробітну плату (посадовий оклад) та компоненти додаткової заробітної плати.
 - 3.3.1. Посадовий оклад впливової особи Банку визначається відповідно до штатного розпису Банку та/або умов трудового договору, затверджених наглядовою радою Банку.
 - 3.3.2. Додаткова заробітна плата включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України, зокрема:
 - 3.3.2.1. Оплату за невідпрацьований час, а саме щорічні та додаткові відпустки, а також грошову компенсацію за відпустки;
 - 3.3.2.2. Надбавки та доплати до посадових окладів, які можуть бути встановлені впливовим особам АТ «Ощадбанк» відповідно до чинного ВНД Банку;

- 3.3.2.3. Виплати, що відносяться до фонду додаткової заробітної плати відповідно до Інструкції зі статистики заробітної плати.
- 3.3.3. До фіксованої частини винагороди впливової особи Банку включається оплата праці за час перебування у відрядженні (крім відшкодування витрат у зв'язку з відрядженням: добових, вартості проїзду, витрат на наймання житлового приміщення).
- 3.4. **Змінна винагорода** включає заохочувальні виплати.
- 3.4.1. Заохочувальною виплатою є преміювання за рік, яке залежить від підсумків роботи впливової особи Банку, результатів діяльності Банку за відповідний звітний період та може виплачуватися на підставі рішення наглядової ради Банку.
- 3.4.2. Премія за підсумками роботи за рік (премія за рік) – це негарантована складова винагороди, яка мотивує на досягнення ухвалених стратегічних цілей, а також стратегічних проєктів Банку з метою реалізації Стратегії АТ «Ощадбанк» та забезпечення ефективної роботи Банку.
- 3.4.3. Премія за рік виплачується впливовій особі Банку згідно з рішенням наглядової ради на підставі аналізу виконання ключових показників ефективності (далі – КПЕ), встановлених йому (їй) на відповідний рік.
- 3.4.4. Наглядова рада своїм рішенням може коригувати (збільшувати або зменшувати) розмір премії за рік впливовій особі Банку з огляду на досягнення ним (нею) індивідуальних цілей (у тому числі, за результатами досягнення цілей, не охоплених КПЕ та встановлених впливовій особі Банку на відповідний рік).
- 3.5. **Компенсації та інші виплати** можуть надаватися Банком понад визначені у чинному законодавстві України.
- 3.5.1. До інших виплат зокрема включається відшкодування витрат на відрядження: добові (у повному обсязі), вартість проїзду, витрати на наймання житлового приміщення, а також інші компенсації та виплати, що не належать до фонду оплати праці відповідно до Інструкції зі статистики заробітної плати.
- 3.5.2. Індивідуальний перелік компенсацій та інших виплат, що можуть надаватись впливовій особі Банку, зазначається у Контракті та/або в окремому рішенні наглядової ради Банку.

4. Інформація щодо критеріїв оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)

На 2022 рік впливовим особам Банку не були встановлені КПЕ рішенням наглядової ради Банку.

5. Інформація щодо фактів використання банком права на повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди

У 2022 році не було фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої впливовим особам Банку змінної винагороди.

6. Інформація щодо учасників запровадження системи винагороди (повноваження та склад комітету наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам), роль учасників процесу запровадження системи винагороди

Станом на 31.12.2022 до складу комітету з питань призначень та винагород посадовим особам наглядової ради Банку входили:

- ✓ Міхаель Вайнштейн – голова комітету, незалежний член наглядової ради;
- ✓ Байба Апін – член комітету, голова наглядової ради, незалежний член наглядової ради;
- ✓ Антон Пятигін – член комітету, незалежний член наглядової ради;
- ✓ Роза Тапанова – член комітету, член наглядової ради, представник держави від Кабінету Міністрів України;
- ✓ Олександр Роднянський – член комітету, член наглядової ради, представник держави від Президента України.

До компетенції комітету з питань призначень та винагород посадовим особам наглядової ради Банку з питань запровадження системи винагороди у Банку належить:

1) надання пропозицій наглядовій раді щодо форм та умов контрактів, які укладатимуться з головою правління, його / її заступниками та членами правління, керівниками підрозділів контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу та інших працівників, призначення яких здійснюється за рішенням наглядової ради, а також встановлення розміру їх винагороди;

2) надання загальних рекомендацій правлінню щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;

3) контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, базуючись на достовірній інформації, наданій правлінням;

4) надання рекомендацій наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії розвитку Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів акціонера Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;

5) здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України;

б) забезпечення комунікації та координації з комітетом з питань ризиків та з комітетом з питань аудиту наглядової ради (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагород, надання рекомендацій щодо призначення на посади та звільнення з посад керівників підрозділів контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, контролю їх відповідності встановленим законодавством вимогам);

7) розроблення та періодичний перегляд (не рідше одного разу на рік) політик (внутрішніх положень) Банку з питань винагороди посадовим особам;

8) оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами;

9) надання пропозицій до наглядової ради щодо індивідуальної винагороди, що надається голові, його заступникам та членам правління, керівникам підрозділів контролю, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу, гарантуючи їх сумісність з діючою політикою винагороди та їх відповідність оцінці роботи зазначених осіб.

До виключної компетенції наглядової ради Банку з питань запровадження системи винагороди у Банку належить:

1) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

2) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

3) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

4) затвердження положення та звіту про винагороду членів правління, впливових осіб, подання до затвердження вищим органом Банку положення та звіту про винагороду членів наглядової ради Банку.

Таблиця 3. Учасники Банку в процесі запровадження системи винагороди у 2022 р.

| № з/п | Учасники | Ролі та повноваження |
|-------|------------------------------|---|
| 1. | Наглядова рада АТ «Ощадбанк» | В межах компетенції наглядової ради в частині прийняття рішень про винагороду впливових осіб Банку, затверджує: <ol style="list-style-type: none"> 1) умови трудового договору, який Банк укладає з кожною впливовою особою Банку; 2) розмір винагороди, у тому числі фіксованої та змінних складових винагороди; 3) індивідуальний перелік компенсацій, інших виплат, що можуть надаватись впливовій особі Банку; 4) фінансування виплати винагороди, компенсацій та надання інших виплат впливовим особам у складі Бюджету Банку; |

| | | |
|----|---|---|
| | | <p>5) перелік КПЕ, їх цільові значення, оцінка рівня виконання КПЕ, порядок розрахунку розміру премії;</p> <p>6) рішення про виплату та розмір премій, порядок часткової виплати, відстрочення, скорочення/скасування або повернення премії (її частини);</p> <p>7) розмір та умови виплати зі звільнення;</p> <p>8) ВНД Банку про винагороду впливових осіб Банку;</p> <p>9) звіти про винагороду, виплачену впливовим особам Банку продовж звітнього фінансового року</p> |
| 2. | Комітет наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам | В межах компетенції Комітету наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам, які визначені у положенні про такий комітет, здійснює попередній розгляд та надає наглядовій раді на затвердження пропозиції про винагороду впливових осіб Банку в частині заходів, які зазначені в повноваженнях наглядової ради Банку та перелічені в п.1. цієї таблиці |
| 3. | Комітет наглядової ради з питань аудиту | В межах компетенції Комітету наглядової ради з питань аудиту, які визначені у положенні про такий комітет, надає пропозиції про винагороду керівника підрозділу внутрішнього аудиту |
| 4. | Комітет наглядової ради з питань ризиків | В межах компетенції Комітету наглядової ради з питань ризиків, які визначені у положенні про такий комітет, надає пропозиції про винагороду головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення |
| 6. | Фінансово-економічний департамент | Відповідно до положення про структурний підрозділ: <p>1) забезпечує планування у бюджеті Банку коштів для виплати винагороди, компенсацій та інших виплат, які можуть надаватись впливовим особам Банку відповідно до рішень Наглядової ради;</p> <p>2) забезпечує розрахунки та оцінку виконання об'ємних (фінансових) показників КПЕ</p> |
| 7. | Департамент бухгалтерського обліку | Відповідно до положення про структурний підрозділ забезпечує виплату винагороди впливових осіб Банку |

7. Інформація щодо програм стимулювання (уключаючи відомості про програми пенсійного забезпечення)

Упродовж звітнього 2022 року до впливових осіб Банку не застосовувались програми пенсійного забезпечення.

8. Інформація щодо відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були продовж звітнього року

У 2022 році не було відхилень загальних (сукупних) сум фактичних виплат від загальних (сукупних) сум, що підлягають виплаті відповідно до чинних ВНД Банку про винагороду, які поширюються на впливових осіб Банку.

9. Інформація щодо виявлених Банком порушень умов положення про винагороду та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень

У 2022 році Банком не були виявлені порушення умов чинних ВНД Банку про винагороду, які поширюються на впливових осіб Банку.

10. Інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі

Фактів підтвердження неприйнятної поведінки впливових осіб Банку продовж 2022 року не було виявлено.

11. Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди впливових осіб

Рішення наглядової ради Банку про нарахування та виплату премії впливовим особам Банку за підсумками роботи за 2022 рік не приймалось.

12. Інформація щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь впливових осіб у звітному фінансовому році

- 12.1. Загальна сума коштів, виплачена впливовим особам Банку у 2022 році склала 14 106 471,83 грн (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів). Винагорода за 2021 фінансовий рік, що передував звітному фінансовому року, не виплачувалась;
- 12.2. За результатами 2021 року наглядовою радою Банку станом на дату цього звіту не приймалось рішення про визначення розміру та виплату змінної винагороди, тому виплата змінної винагороди за результатами 2021 року впливовим особам Банку не здійснювалась.
- 12.3. У 2022 році нарахування та виплати Банком додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій впливовим особам Банку не здійснювались.
- 12.4. Сума виплат зі звільнення у 2022 році склала 549 000,00 грн (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів) згідно із чинним законодавством України.
- 12.5. Винагорода в негрошовій формі у 2022 році не надавалась.

13. Інформація щодо винагороди у формі участі впливових осіб в програмі пенсійного забезпечення

У 2022 році впливові особи Банку не брали участь в програмі пенсійного забезпечення.

14. Інформація щодо надання Банком упродовж звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок)

Упродовж 2022 року Банк не надавав впливовим особам Банку позики, кредити або гарантії.