

ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням наглядової ради
від 19.04.2024, протокол № 10

за рекомендацією комітету з питань призначень
та винагород посадовим особам наглядової ради
від 10.04.2024, протокол № 2

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ

членів правління АТ «ОЩАДБАНК» за 2023 рік звітний фінансовий рік

ВСТУП

Цей звіт про винагороду членів правління АТ «Ощадбанк» за 2023 рік (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 27 липня 2022 року № 2465-IX, із змінами, та на підставі:

- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року №153 із змінами¹ (далі – Положення про політику винагороди);
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених постановою Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш, із змінами (далі – Методичні рекомендації);
- Статуту АТ «Ощадбанк», затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. № 261 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 09 лютого 2024 № 139) (надалі-Статут АТ «Ощадбанк»).

Згідно із пп.37 п.101 Статуту АТ «Ощадбанк» прийняття рішень щодо затвердження положення та звіту про винагороду членів правління належить до виключної компетенції наглядової ради АТ «Ощадбанк».

Відповідно до Положення про політику винагороди: *«Рада затверджує звіти про винагороду членів правління, впливових осіб за поданням і після їх розгляду комітетом з винагороди (якщо такий комітет у банку створено)».*

Згідно п.77 Методичних рекомендацій: *«Рада банку затверджує положення про винагороду членів правління банку та звіт про винагороду членів правління банку».*

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

¹ внесеними постановою Правління Національного банку України від 15 грудня 2021 року №141

ОСНОВНА ЧАСТИНА

Склад правління у 2023 році

Прізвище, ім'я, по-батькові	Посада	Період виконання повноважень протягом 2023 р.
Наумов Сергій Володимирович	Голова правління	01.01.2023 – 31.12.2023
Драчко-Єрмоленко Євгеній Володимирович	Заступник голови правління, відповідальний за операційну діяльність	01.01.2023 – 31.12.2023
Мілютін Арсен Євгенович	Заступник голови правління, відповідальний за роботу з NPL	01.01.2023 – 31.12.2023
Тютюн Антон Олександрович	Заступник голови правління, відповідальний за роздрібний бізнес	01.01.2023 – 31.12.2023
Стринжа Олег Володимирович	Заступник голови правління, відповідальний за фінанси	01.01.2023 – 31.12.2023
Каціон Юрій Миколайович	Заступник голови правління, відповідальний за корпоративний бізнес	01.01.2023 – 31.12.2023
Онищенко Дар'я Ігорівна	Член правління, відповідальний за управління ризиками (головний ризик-менеджер)	01.01.2023 – 31.12.2023
Буткова-Вітвіцька Наталя Анатоліївна	Член правління, відповідальний за мікро, малий та середній бізнес	01.01.2023 – 31.12.2023

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

Складові винагороди за звітний фінансовий 2023 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	
61 791 265,33	-	-	4 062 903,98	453 273,08	66 307 442,39

2. Інформація щодо строків фактичної виплати винагороди, яка була та/або має бути виплачена за результатам 2023 року

Згідно умов колективного договору АТ «Ощадбанк» (далі також Банк) виплата заробітної плати 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. Заробітна плата виплачується 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).

3. Структура складових винагороди, які мають бути виплачені членам правління

- 3.1. Структура винагороди працівників Банку визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, а також трудовим договором (контрактом), укладеним Банком з членами правління Банку.
- 3.2. Наглядова рада Банку встановлює розмір винагороди членів правління Банку за поданням Комітету наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ «Ощадбанк».
- 3.3. Структура винагороди членів правління Банку поєднує:
 - 3.3.1. Фіксовану винагороду, яка відображає рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки працівника;
 - 3.3.2. Змінну винагороду, яка відображає послідовне та виважене з урахуванням ризиків Банку виконання обов'язків, а також результат, що перевищує вимоги посадових обов'язків працівника.
- 3.4. **Фіксована винагорода** включає основну заробітну плату (посадовий оклад) та компоненти додаткової заробітної плати.
 - 3.4.1. Посадовий оклад працівника Банку:

- 3.4.1.1. визначається відповідно до укладеного з ним трудового договору (контракту), в якому можуть бути також передбачені умови індексації посадового окладу;
- 3.4.1.2. відповідає рівню професійного досвіду, місцю працівника в організаційній структурі Банку;
- 3.4.1.3. є гарантованим та таким, що не може бути змінено, скасовано, затримано або витребувано для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі згідно умов трудового договору (контракту) чи за згодою працівника Банку;
- 3.4.1.4. не залежить від оцінки ефективності роботи працівника Банку та результатів діяльності Банку;
- 3.4.1.5. не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.
- 3.4.2. Члени правління Банку, у період виконання ними посадових обов'язків, який вказується у Контракті та не перевищує 5 (п'ять) років, отримують посадовий оклад у розмірі, встановленому рішенням наглядової ради Банку:
 - 3.4.2.1. розмір посадового окладу члена правління Банку визначається відповідно до рівня його відповідальності з огляду на розподіл повноважень між членами виконавчого органу Банку, який затверджується рішенням наглядової ради Банку;
 - 3.4.2.2. розмір посадового окладу голови правління Банку визначається з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України.
- 3.4.3. Додаткова заробітна плата включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством України, зокрема:
 - 3.4.3.1. оплату за невідпрацьований час, а саме щорічні та додаткові відпустки, а також грошову компенсацію за відпустки;
 - 3.4.3.2. за особливий характер праці (ненормований робочий день) працівнику Банку надається додаткова щорічна відпустка, тривалість якої визначається Контрактом;
 - 3.4.3.3. виплати, що відносяться до фонду додаткової заробітної плати відповідно до Інструкції зі статистики заробітної плати.
- 3.5. **Змінна винагорода** включає преміювання за рік, яке залежить від результатів роботи Банку за календарний рік та може виплачуватись на підставі рішення наглядової ради Банку за досягнення поставлених перед відповідним членом правління цілей та залежить від оцінки ефективності роботи такого члена правління Банку з урахуванням виконання ключових показників ефективності (далі – КПЕ), встановлених члену виконавчого органу Банку на рік згідно з рішенням наглядової ради Банку.
- 3.6. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення щодо виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення /скасування її виплати з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку. Рішення щодо виплати змінної частини винагороди приймається наглядовою радою Банку обґрунтовано та виважено з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, а також з дотриманням умов трудових договорів (контрактів) членів правління Банку.
- 3.7. Банк може надавати членам правління наступні **компенсації**:
 - 3.7.1. Членам правління Банку, у період виконання ними посадових обов'язків компенсуються витрати пов'язані із службовим відрядженням (вид транспорту, категорія та вартість квитків до місця призначення і назад, компенсація вартості послуг VIP залу, проживання в готелях, добові, тощо). До фіксованої частини винагороди члена виконавчого органу Банку включається оплата праці за час перебування у відрядженні та витрати на службові відрядження відповідно до встановлених у Банку лімітів відшкодування таких витрат.

- 3.7.2. Оплата листків непрацевдатності здійснюється членам правління Банку згідно з чинним законодавством України та включається у нараховану заробітну плату.
- 3.7.3. Виплати зі звільнення надаються членам правління Банку відповідно до укладеного з ними трудового договору (контракту) та чинного законодавства України.
- 3.7.4. Програмою стимулювання членів правління передбачається укладення договорів страхування членів правління, з метою захисту інтересів члена правління Банку, пов'язаних із виконанням ним своїх повноважень, та у зв'язку з пред'явленням до нього будь-яких претензій, позовів, порушеними провадженнями в справах про адміністративні правопорушення або порушеними кримінальними провадженнями, або іншими справами, їх обсяг та порядок відшкодування визначаються у трудовому договорі (контракті), що укладається Банком з членом правління 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)

Критерії оцінки ефективності діяльності членів правління перебувають у процесі розроблення.

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

Протягом 2023 року були відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам правління.

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

Станом на 31.12.2023 до складу комітету з питань призначень та винагород посадовим особам наглядової ради Банку входили:

- ✓ Володимир Лавренчук – голова комітету, голова наглядової ради, незалежний член наглядової ради;
- ✓ Філіп Хізлі – член комітету, незалежний член наглядової ради;
- ✓ Міхал Крупінський – 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;
- 6) розроблення та періодичний перегляд (не рідше одного разу на рік) політик (внутрішніх положень) Банку з питань винагороди посадовим особам;
- 7) 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;
- 8) 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 вищого органу Банку з питань запровадження системи винагороди у Банку належить:

- 1) затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами наглядової ради Банку, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради Банку;
- 2) встановлення розміру винагороди членів наглядової ради Банку, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 3) затвердження положення про винагороду членів наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 4) затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

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, інших структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо наглядовій раді;

2) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою правління, його заступниками, членами правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером та працівником Банку, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, затвердження змін до них, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;

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

7. Інформація щодо програми стимулювання (у т.ч. відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року та інформація щодо винагороди у формі участі членів правління в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми)

Програма стимулювання, включаючи програму пенсійного забезпечення, для членів правління не передбачені їх трудовими договорами (контрактами).

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 протягом звітного року

У 2023 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 членів правління.

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

Інформація відсутня, оскільки Положення про винагороду членів правління Банку перебуває на стадії затвердження.

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

Продовж 2023 року не були виявлені факти неприйнятної поведінки членів правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).

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

Рішення про нарахування та виплату змінної винагороди членам правління за підсумками роботи за 2023 рік не приймалось.

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

- 12.1. Загальна сума коштів, виплачена Банком у 2023 році склала 66 307 442,39 грн (до утримання всіх податків, зборів та обов'язкових платежів). Винагорода за 2022 фінансовий рік, що передував звітному фінансовому року, не виплачувалась.
- 12.2. Наглядовою радою Банку станом на дату цього звіту не приймалось рішення про визначення розміру та виплату змінної винагороди за результатами 2023 року, тому виплата змінної винагороди за результатами 2023 року не здійснювалась у звітному фінансовому році.
- 12.3. У 2023 році нарахування та виплати Банком додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій не здійснювались.
- 12.4. У 2023 році не здійснювались виплат зі звільнення.
- 12.5. Відповідно до рішення наглядової ради Банку (протокол №42 від 23.12.2020) щодо страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб, Банк уклав договір добровільного страхування відповідальності членів наглядової ради та голови правління Банку.

В 2023 році згідно договору добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб, була надана винагорода (страхова премія) у негрошовій формі у розмірі 4 062 903,98 гривень. Зазначена сума увійшла до загального розміру винагороди членів правління за 2023 рік.

13. Інформація щодо винагороди у формі участі членів правління в програмі пенсійного забезпечення

У 2023 році члени правління Банку не приймали участь в програмі пенсійного забезпечення.

14. Інформація щодо надання Банком продовж 2023 року позик, кредитів або гарантій членам правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок)

Продовж 2023 року Банк не надавав членам правління Банку позики, кредити або гарантії.

15. Інформація щодо фактичної присутності кожного члена правління на засіданнях правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить, або причини його відсутності

ПІБ члена правління	Інформація щодо участі членів правління у засіданнях правління та його комітетів																	
	Правління	Комітет системи управління інформаційною безпекою	Комітет з питань фінансового моніторингу	Проектно-технологічний комітет	Комітет з конкурсних торгів ²	Кредитний комітет з роздрібного бізнесу	Продуктовий комітет	Продуктовий підкомітет роздрібного бізнесу	Комітет з управління операційними ризиками	Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами та пасивами	Кредитний комітет ММС	Фінансовий комітет	Комітет з управління заборгованістю	Комітет з регіональною мережею	Технічна рада	Продуктовий підкомітет ММСБ	Продуктовий комітет, підкомітет корпоративного бізнесу
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Наумов С.В.	133 з 153 (12-відрядження, 8-відпустка)			10 з 10					9 з 10 (1-відрядження)		69/84 (6-відрядження, 7-відпустка)							
Драчко-Єрмоленко Є.В.	134 з 153 (19-відрядження)	7 з 7		9 з 10 (1-відрядження)					9 з 10 (1-відрядження)							24 з 27 (3-відрядження)		
Мілютин А.Є.	134 з 153 (2-відрядження, 17-відпустка)													73 з 80 (2-відрядження, 5-відпусток)				
Тютюн А.О.	134 з 153 (13-відрядження, 6-відпустка)			7 з 10 (3-відрядження)		184 з 219 (10-відпустка, 25-відрядження)	38 з 44 (2-відпустка, 4-відрядження)	27 з 28 (1-відпустка)	7 з 10 (3-відрядження)		77/84 (1-відрядження, 5-відпустка)		14 з 19 (4-відрядження, 1-відпустка)		17 з 18 (1-відпустка)	24 з 27 (2-відрядження, 1-відпустка)		
Стринжа О.В.	152 з 153 (1-відпустка)		12 з 13 (1-був присутній на іншій нараді)		120 з 121 (1-відпустка)						84/84		19 з 19			16 з 27 (1-відпустка)		
Кацион Ю.М.	140 з 153 (8-відрядження, 5-відпустка)			9 з 10 (1-був присутній на іншій нараді)			38 з 44 (2-відпустка, 4-відрядження)		9 з 10 (1-відпустка)	309 з 326 (11-відрядження, 6-відпустка)	82/84 (2-відрядження)			69 з 80 (6-відряджень, 1-відпустка)				42 з 44 (2-відпустка)
Онищенко Д.І.	151 з 153 (2-відрядження)	7 з 7		10 з 10					10 з 10	321 з 326 (5-відрядження)	83/84 (1-відрядження)			76 з 80 (4-відрядження)				
Буткова - Вігвіцька Н.А.	125 з 153 (19-відрядження, 9-відпустка)			8 з 10 (1-відрядження, 1-відпустка)			34 з 44 (3-відпустка, 7-відрядження)				64/84 (8-відрядження, 12-відпустка)	117 з 153 (20-відпустка, 16-відрядження)	18 з 19 (1-відрядження)		17 з 18 (1-відпустка)	17 з 27 (6-відрядження, 3-відпустка, 1-інша нарада)	29 з 34 (4-відпустка, 1-відрядження)	

² Комітет з конкурсних торгів 27.11.2023 змінив свою назву на Тендерний комітет (РП від 21.11.2023 (протокол №142, питання 990))