

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової ради  
АТ «БАНК 3/4»  
(протокол №16  
від 14.12.2022р.)

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Правління**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2021 рік.**

м. Київ

«14» грудня 2022 р.

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2021 рік (далі - Звіт) складено відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153 та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Наглядової ради № 15 від 27.10.2022р. (далі – Положення про винагороду).

**Склад Правління АТ «БАНК 3/4» станом на 31 грудня 2021 року:**

Ищенко Вадим Андрійович – Голова Правління.

Попов Олександр Євгенович – Заступник Голови Правління.

Баданін Артем Валентинович – член Правління, начальник Управління ризиків (головний ризик-менеджер).

Сімончук Анна Вікторівна – член Правління, начальник Управління фінансового моніторингу (Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в Банку).

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

**1. Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).**

Протягом звітного 2021 фінансового року членам Правління Банку виплачено 42 193 892,53 грн. винагороди, у тому числі 6 088 892,53 грн. фіксованої винагороди та 36 105 000,00 грн. змінної винагороди.

У звітному періоді Банк під час виплати винагороди членам Правління керувався Політикою винагороди АТ «БАНК 3/4», затвердженою рішенням Наглядової ради №15 від 05.07.2019р., та Політикою винагороди АТ «БАНК 3/4», затвердженою у новій редакції рішенням Наглядової ради № 17 від 30.07.2021р., частиною яких були положення про винагороду членів Правління (далі – внутрішні документи з питань винагороди).

## **2. Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Положенню про винагороду.**

Строки виплати винагороди у звітному періоді відповідали внутрішнім документам з питань винагороди.

Фіксована винагорода у формі посадового окладу і додаткова заробітна плата виплачувалися членам Правління регулярно в робочі дні у строки, встановлені Колективним договором з дотриманням законодавства про оплату праці, два рази на місяць через проміжки часу не більше 16 календарних днів.

Інші виплати (змінна винагорода) здійснювалися на підставі рішень Наглядової ради Банку в тому місяці, в якому прийняте відповідне рішення.

## **3. Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Правління.**

Згідно з внутрішніми документами з питань винагороди, які діяли у звітному періоді, складовими винагороди членів Правління Банку у 2021 році були:

фіксована винагорода, яка включає в себе посадовий оклад;

додаткова заробітна плата, що виплачується відповідно до умов Колективного договору і, зазвичай, не залежить від результату роботи окремого члена Правління (включає премії з нагоди свят, допомогу на лікування тощо);

змінна винагорода.

Система оплати праці в Банку передбачає виплату базової фіксованої винагороди у формі посадового окладу в розмірі, що встановлений штатним розписом.

Всі члени Правління Банку перебувають у штаті, на них поширюються вимоги Колективного договору, укладеного між Правлінням та трудовим колективом Банку.

На членів Правління поширюються встановлені законодавством гарантії щодо надання відпусток та їх оплати, компенсації під час відраджень, оплати під час тимчасової непрацездатності, тощо.

Також члени Правління мають право на отримання змінної винагороди, рішення про виплату якої приймає Наглядова рада. Змінна винагорода може включати заохочувальні виплати, що мають одноразовий характер, участь у

прибутках, виплати по звільненню. Змінна винагорода не повинна стимулювати прийняття надмірних ризиків.

Впровадження будь-яких винагород здійснюється на умовах відсутності заздалегідь узгоджених контрактних зобов'язань щодо виплат, крім виплат основної заробітної плати та соціальних виплат. Рішення щодо виплат винагород приймається в рамках затвердженого з урахуванням поточних результатів діяльності Банку. Під час підготовки рішень про виплату заохочення залучаються служби Банку та підрозділи контролю з метою недопущення порушення Положення про винагороду та планових документів, затверджених Радою.

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

Основними критеріями ефективності роботи членів Правління, за результатами досягнення яких приймалися рішення про нарахування змінної складової винагороди, є наявність поточного операційного прибутку Банку та дотримання економічних нормативів. У звітному періоді це було досягнуто.

Призначення змінної винагороди у звітному році здійснювалось Наглядовою радою, зважаючи на особистий внесок члена Правління у діяльність Банку.

**5. Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.**

У 2021 році відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

**6. Учасники запровадження системи винагороди.**

Основним учасником запровадження системи винагороди членів Правління в Банку є Наглядова рада, яка затверджує Положення про винагороду, внутрішні документи з питань винагороди, бюджет Банку та умови трудових договорів, що укладаються з членами Правління, встановлює розмір їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затверджує Звіт про винагороду членів Правління.

**7. Програми стимулювання.**

До членів Правління не застосовуються такі заходи стимулювання, як негрошове стимулювання, додаткове пенсійне забезпечення та виплата винагороди у разі дострокового виходу на пенсію, оскільки це не передбачено внутрішніми документами з питань винагороди.

**8. Інформація про відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з Положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення.**

У 2021 році відсутні відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягали виплаті відповідно до внутрішніх документів з питань винагороди, які діяли у звітному періоді.

**9. Виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.**

У 2021 році не були виявлені порушення умов внутрішніх документів з питань винагороди, які діяли у звітному періоді.

**10. Інформація щодо фактичної присутності члена Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності.**

У 2021 році всі члени Правління приймали участь у засіданнях Правління та його комітетах, до складу яких вони входили, за винятком відпусток або прийняття участі у навчальних заходах.

Голова Правління Іщенко В.А. був присутній на всіх засіданнях Правління, за винятком 2-х з них (*причина відсутності – відпустка*). Він є членом Кредитного комітету та відвідав всі засідання комітету, за винятком 6-ти з них (*причина відсутності – відпустка*), і Комітету з управління активами і пасивами, усі засідання якого відвідав.

Заступник Голови Правління Попов О.Є. був присутній на всіх засіданнях Правління, за винятком 1-го з них (*причина відсутності – відпустка*). Він є головою Кредитного комітету та відвідував всі засідання комітету, за винятком 2-х з них (*причина відсутності – відпустка*). Крім того, він є членом Комітету з управління активами і пасивами та головою Тарифного комітету, усі засідання яких відвідав.

Член Правління Баданін А.В. був присутній на всіх засіданнях Правління, за винятком 2-х з них (*причина відсутності–відпустка*). Він є членом Кредитного комітету та відвідував всі засідання комітету, крім 3-х з них (*причини відсутності – відпустка і участь у навчанні*), і Комітету з управління активами і пасивами, усі засідання якого відвідав.

Член Правління Сімончук А.В. була присутня на всіх засіданнях Правління, за винятком 2-х з них (*причина відсутності–відпустка*). Вона не є членом комітетів Правління.

За всіма питаннями порядку денного засідань Правління/Комітетів члени Правління голосували особисто, рішення приймалися простою більшістю голосів. Всі рішення, що були прийняті, оформлювалися протоколами.

**11. Рішення, від прийняття яких член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.**

У 2021 році було 3 випадки прийняття рішень Правління від яких члени Правління відмовились через наявність потенційного конфлікту інтересів. Уникнути конфлікту інтересів вдалося шляхом вчасного повідомлення про конфлікт інтересів та самоусунення членів Правління від прийняття рішень. А саме рішення Кредитного комітету. При потенційному конфлікті інтересів члени Правління не приймали участь в підготовці матеріалів, обговоренні, самоусувались від прийняття рішень.

**12. Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Правління Банку.**

У 2021 році приймалися рішення про операції з пов'язаними з Банком особами за підтримки членів Правління. Зокрема, рішення Кредитного комітету про надання кредитів особам, пов'язаним з Банком, приймалися за участю членів Правління Іщенка В.А., Попова О.Є., Баданіна А.В., які були членами зазначеного комітету у звітному періоді. При потенційному конфлікті інтересів члени Правління не приймали участь в підготовці матеріалів, обговоренні, самоусувались від прийняття рішень.

**13. Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку;**

У 2021 році відсутні несвоєчасні або неналежні виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки членів Правління Банку.

**14. Повідомлені членом Правління Банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.**

У 2021 році відсутні повідомлені членами Правління Банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

**15. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку.**

У 2021 році відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління, уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом.

**16. Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління.**

Впродовж звітнього періоду існували обґрунтовані підстави для виплати змінної винагороди членам Правління, в тому числі досягнення запланованих показників прибутку, виконання планових документів, затверджених Радою. В той же час підстав для використання Банком права на відстрочення/ зменшення/ повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Правління не виникало.

**17. Загальна сума коштів, виплачена Банком у звітньому фінансовому році, у т.ч. включаючи дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік.**

У 2021 фінансовому році членам Правління Банку загалом було виплачено 42 193 892,53 грн. Виплат винагороди за попередній фінансовий рік не було.

**18. Суми коштів, виплачених Банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати.**

У 2021 році членам Правління було виплачено 36 105 000,00 грн. змінної винагороди. Підставою для виплати цих коштів були окремі рішення Наглядової ради про встановлення змінної винагороди членам Правління.

**19. Суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій.**

У 2021 році члени Правління не отримували винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій.

**20. Суми виплат зі звільнення.**

У 2021 році члени Правління не отримували виплат зі звільнення.

**21. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення Банком.**

Отримання винагороди у негрошовій формі в Банку не передбачено Політикою винагороди, відповідно у звітньому періоді члени Правління її не отримували.

**22. Інформація щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління.**

У 2021 році члени Правління отримували в Банку кредити (у формі овердрафт) на загальну суму 400 тис. грн. на умовах, що були поточними та ринковими у звітному періоді, зі сплатою 20% річних.