

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК 3/4»
(протокол № 14
від 31.08.2023р.)

ЗВІТ
про винагороду членів Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік.

м. Київ

«29»серпня 2023 р.

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 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 кінець дня 31 грудня 2022 року:

Іщенко Вадим Андрійович – Голова Правління.

Попов Олександр Євгенович – Заступник Голови Правління.

Баданін Артем Валентинович – член Правління, Головний ризик-менеджер, начальник Управління ризиків.

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 2022 фінансового року членам Правління Банку виплачено 14 126 920,63 грн. винагороди, у тому числі 6 256 920,63 грн. фіксованої винагороди та 7 870 000,00 грн. змінної винагороди.

У звітному періоді Банк під час виплати винагороди членам Правління керувався Політикою винагороди АТ «БАНК 3/4», затвердженою рішенням Наглядової ради № 17 від 30.07.2021р., частиною якої було положення про винагороду членів Правління, та Положенням про винагороду (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, не рідше двох разів на місяць через проміжки часу не більше 16 календарних днів.

Інші виплати (змінна винагорода) здійснювалися 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 2022 році були:

фіксована винагорода, яка включає: основну заробітну плату у вигляді посадового окладу та додаткову заробітну плату, що виплачується відповідно до законодавства (включає надбавки і доплати, премії, оплату роботи у надурочний час і у святкові та неробочі дні; індексацію заробітної плати, тощо);

змінна винагорода.

Система оплати праці в Банку передбачає виплату членам Правління базової фіксованої винагороди у формі посадового окладу. Посадовий оклад встановлюється члену Правління у розмірі, визначеному Наглядовою радою, та на підставі Штатного розпису, що не суперечить рішенню Наглядової ради.

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 відряджень, оплати під час тимчасової непрацездатності, тощо.

Змінна винагорода встановлюється на основі критеріїв оцінки ефективності діяльності Голови та членів Правління, та може включати заохочувальні і компенсаційні виплати, такі як:

винагороди і заохочення, що мають одноразовий характер, та здійснюються, зважаючи на особистий внесок у діяльність Банку, або базуються на досягнутих

результатах діяльності члена Правління; участь у прибутках; виплата за особливий внесок у виконання бізнес-плану або розвиток Банку;

матеріальна допомога і виплати соціального характеру, що мають індивідуальний характер (оплата добровільного медичного страхування, оплата лікування, допомога на оздоровлення у зв'язку з наданням відпустки; матеріальна допомога при народженні дитини тощо).

компенсаційні виплати: оплата проїзних квитків; витрат на проживання в готелі під час відрядження; оплата навчання або підвищення кваліфікації; тощо.

Рішення про виплату змінної винагороди приймає Наглядова рада.

Програми стимулювання, виплати зі звільнення, додаткове пенсійне забезпечення або виплати в разі дострокового виходу на пенсію впливових осіб не застосовуються як контрактні зобов'язання, але можуть бути запроваджені рішенням Наглядової ради, яке має містити умови надання заохочувальних і компенсаційних виплат впливовим особам на підставі критеріїв ефективності їх роботи.

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, що є достатньою умовою для прийняття рішення про нарахування змінної винагороди, є наявність поточного операційного прибутку Банку та дотримання економічних нормативів. У звітному періоді це було досягнуто.

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

У 2022 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, 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.

Комітет з винагороди в Банку не створений. Протягом 2022 року Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів.

7. Програми стимулювання.

До членів Правління у звітному періоді не застосовувались програми стимулювання, пенсійного забезпечення. Відповідно до Положення про винагороду програми стимулювання, пенсійного забезпечення не застосовуються в Банку як контрактні зобов'язання, але можуть бути запроваджені рішенням Наглядової ради, яке має містити умови надання заохочувальних виплат впливовим особам на підставі критеріїв ефективності їх роботи.

8. Інформація про відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб, а також пояснення причин такого відхилення.

У 2022 році відсутні відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті відповідно до Положення про винагороду.

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

У 2022 році не були виявлені порушення умов Положення про винагороду.

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 2022 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. Він є членом Кредитного комітету та відвідав всі засідання комітету, за винятком п'яти з них (*причина відсутності – відпустка*), і Комітету з управління активами і пасивами, усі засідання якого відвідав, за винятком одного (*причина відсутності – відпустка*).

Заступник Голови Правління Попов О.Є. був присутній на засіданнях Правління, за винятком одного (*причина відсутності – відпустка*). Він є головою Кредитного комітету та протягом 2022р. був відсутній на трьох засіданнях (*причина відсутності – відпустка*). Крім того, він є членом Комітету з управління активами і пасивами, та відвідував всі засідання комітету, за винятком 2-х з них (*причина відсутності – відпустка*), та головою Тарифного комітету, усі засідання якого відвідав.

Член Правління Баданін А.В. був присутній на всіх засіданнях Правління (що відбулись з 01.01.2022 до 24.02.2022), (*причина відсутності на інших засіданнях - увільнення Баданіна А.В. з 25.02.2022р. від роботи у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації на особливий період*). Він був членом Кредитного комітету до та був на всіх засіданнях комітету, що відбулись

у період з 01.01.2022 до 24.02.2022 (причина відсутності на інших засіданнях – увільнення Баданіна А.В. з 25.02.2022р. від роботи у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації на особливий період). Баданін А.В. був членом Комітету з управління активами і пасивами, був присутній на всіх засіданнях Комітету, що відбулись у період з 01.01.2022 до 24.02.2022 (причина відсутності на інших засіданнях - увільнення Баданіна А.В. з 25.02.2022р. від роботи у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації на особливий період).

Член Правління Сімончук А.В. була присутня на всіх засіданнях Правління, за винятком одного 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 2022 році відсутні рішення, від прийняття яких члени Правління відмовились, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.

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

У 2022 році (до 24.02.2022р.) приймались рішення про операції з пов'язаними з Банком особами – надання кредитів у вигляді овердрафт на поточних ринкових умовах згідно з діючими в Банку програмами кредитування. Ці рішення приймались Кредитним комітетом Банку за підтримки трьох членів Правління, які були членами цього комітету. Загальна сума кредитів – 350 тис. грн., фактів неналежного виконання пов'язаними особами зобов'язань перед Банком не було. Станом на дату складання звіту заборгованість погашено.

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 2022 році відсутні випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку.

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

У 2022 році відсутні повідомлені членом 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 2022 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, а також з нагоди новорічних свят, що не пов'язано з результатами роботи члена Правління. 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 2022 фінансовому році членам Правління Банку загалом було виплачено 14 126 920,63 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 2022 році членам Правління було виплачено 7 870 000,00 грн. змінної винагороди, в межах затвердженого Радою бюджету. Підставою для виплати коштів в сумі 7 800 000,00 грн. були високі показники прибутковості Банку, а також виплата заохочення відбувалась з підстав, не пов'язаних з результатами праці (одноразове заохочення з нагоди новорічних свят – 70 000,00 грн.). Виплати змінної винагороди здійснювались в межах бюджетів, затверджених Радою.

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

У 2022 році члени Правління не отримували винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій.

20. Суми виплат зі звільнення.

У 2022 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 внутрішніми документами з питань винагороди, відповідно у звітному періоді члени Правління її не отримували.

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

У 2022 році кредитні угоди з членами Правління в Банку не укладались, також вони не отримували в Банку позик, гарантій.

Станом на 01.01.2022 року діяли кредитні угоди з двома членами Правління, які були укладені у 2021 р.

Загальна сума кредитів 400 тис. грн, процентна ставка - 20%.