

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наглядовою радою
АТ «БАНК 3/4»
(протокол №27
від 23.12.2021р.)**

ЗВІТ

про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2020 рік.

м. Київ

«22» грудня 2021 р.

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2020 рік (далі - Звіт) складено відповідно до вимог Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, та Політики винагороди АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвердженої рішенням Наглядової ради № 17 від 30.07.2021р.

Склад Правління АТ «БАНК 3/4» станом на 31 грудня 2020 року:

Іщенко Вадим Андрійович – Голова Правління;

Попов Олександр Євгенович – Заступник Голови Правління;

Баданін Артем Валентинович – член Правління, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу;

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

У 2020 році у складі Правління Банку відбулись зміни, а саме 24.03.2020 р. був звільнений з посади начальника Управління фінансового моніторингу Мамека Олександр Павлович та припиненні його повноваження, як члена Правління (рішення Наглядової ради № 8 від 24.03.2020 р.).

Згодом, 15.04.2020 р. призначена на посаду начальника Управління фінансового моніторингу та обрана членом Правління Сімончук Анна Вікторівна (рішення Наглядової ради № 12 від 15.04.2020 р.).

Всі члени Правління є компетентними, вони відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством та Національним банком України, виконували свої посадові обов'язки у 2020 році сумлінно та відповідально, отримуючи за це винагороду від Банку.

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 2020 фінансового року членам Правління Банку виплачено 119 875 946,84 грн. винагороди, у тому числі 5 985 846,84 грн. фіксованої винагороди та 113 890 100,00 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. (далі – Політика винагороди).

2. Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність Політиці винагороди.

Фіксована винагорода у формі посадового окладу і додаткова заробітна плата виплачувалися членам Правління у звітному році регулярно в робочі дні у строки, встановлені Колективним договором з дотриманням законодавства про оплату праці.

Виплата 50% заробітної плати за місяць проводилася до 16 числа поточного місяця, виплата решти 50% заробітної плати за місяць проводилася до 01 числа місяця, наступного за розрахунковим.

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

Строки виплати винагороди у звітному періоді відповідали Політиці винагороди.

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

Згідно з Політикою винагороди складовими винагороди членів Правління Банку у 2020 році були:

базова 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 відряджень, 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 бюджету та з урахуванням поточних результатів діяльності Банку. Під час підготовки рішень про виплату заохочення залучаються служби Банку та підрозділи контролю з метою недопущення порушення Політики винагороди 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).

Змінна винагорода в Банку встановлюється на основі критеріїв оцінки ефективності діяльності керівників Банку. Основними критеріями ефективності роботи членів Правління, за результатами досягнення яких приймалися рішення про виплату 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.

Протягом звітнього 2020 року 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 Політику винагороди, бюджет Банку та умови трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, 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 2020 року Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів.

7. Програми стимулювання.

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

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

Протягом звітного 2020 року не було фактів відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з Політикою винагороди.

9. Виявлені Банком порушення умов Політики винагороди (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.

У 2020 році не було порушень Політики винагороди.

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 звітному періоді всі члени Правління приймали участь у засіданнях Правління та його комітетах (до складу яких такий член Правління входить) за винятком відпусток або прийняття участі у навчальних заходах.

Голова Правління Іщенко В.А. був присутній на всіх засіданнях Правління, за винятком одного з них (причина відсутності - відпустка), також він є членом Кредитного комітету та відвідував всі засідання комітету, крім 4 (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 5 з них (причина відсутності - відпустка), також він є членом Кредитного комітету та відвідував всі засідання комітету, крім 6 (відпустка). Крім того, він є членом Комітету з управління активами і пасивами та Тарифного комітету, усі засідання яких відвідав.

Член Правління Баданін А.В. був присутній на всіх засіданнях Правління, також він є членом Кредитного комітету та відвідував всі засідання комітету, крім 9 (причини відсутності – відпустка і участь у навчанні), і Комітету з управління активами і пасивами, усі засідання якого відвідав.

Член Правління Сімончук А.В. з моменту її обрання на посаду була присутньою на всіх засіданнях Правління, членом комітетів вона не була.

Член Правління Мамека О.П. до моменту свого звільнення з посади був присутнім на всіх засіданнях Правління, членом комітетів він не був.

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

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

Протягом звітнього періоду відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління, в тому числі повідомлені конфіденційним шляхом.

12. Інформацію 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.

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

У звітньому 2020 фінансовому році членам Правління Банку загалом було виплачено 119 875 946,84 грн. Виплат винагороди за попередній фінансовий рік у 2020 році не було.

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

У 2020 році членам Правління було виплачено 113 890 100,00 грн. змінної винагороди. Підставою для виплати цих коштів були окремі рішення Наглядової ради про встановлення змінної винагороди членам Правління, прийняті з урахуванням у п. 4 цього Звіту протягом звітнього року.

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

Протягом 2020 року члени Правління не отримували винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій.

16. Суми виплат зі звільнення.

У звітному році члени Правління не отримували виплат зі звільнення.

17. Загальна сума коштів, виплачених членам Правління як винагорода пов'язаними з Банком особами.

Протягом звітнього 2020 року члени Правління не отримували винагороду від пов'язаних з Банком осіб.

18. 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 звітному періоді члени Правління її не отримували.

19. Інформація щодо надання Банком та/або пов'язаними з Банком особами протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління.

В 2020 році члени Правління отримували в Банку кредити на загальну суму 420 тис. грн., на умовах, що були поточними та ринковими умовами у звітному періоді, в тому числі кредити у формі овердрафт, споживчий кредит зі сплатою 20-22% річних.

За інформацією, наявною в Банку, члени Правління не отримували позик, кредитів або гарантій від пов'язаних з Банком осіб.