

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК 3/4»
(протокол № 20
від 29.11.2024р.)

ЗВІТ
про винагороду впливових осіб
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 рік.

м. Київ

«29» листопада 2024 р.

Звіт про винагороду впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2023 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 (зі змінами) та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», затвердженого рішенням Наглядової ради № 7 від 30.04.2024р.

Цей Звіт складається з урахуванням змін у нормативно-правовому регулюванні, що відбулись станом на звітну дату (31 грудня 2023р), а саме змін до Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, внесених постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023р. № 189, що набули чинності 29.12.2023р.

До Звіту включено інформацію про винагороду осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК 3/4» (далі – Банк), станом на 31.12.2023 р., перелік яких затверджено Правлінням Банку 30.08.2024 року, протокол засідання № 24.

1. Суми винагороди, які були нараховані/ виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені впливовим особам за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).

Протягом звітнього 2023 фінансового року впливовим особам виплачено 25 144 604,81 грн. фіксованої винагороди у грошовій формі, та

192 400 000,00 грн. змінної винагороди, винагорода негрошовими інструментами впливовим особам не нараховувалась та не виплачувалась.

2. Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).

Фіксована винагорода у вигляді заробітної плати виплачувалась впливовим особам 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.

У 2023 році відстрочена винагорода впливовим особам не виплачувалась, а також рішення про відстрочення виплати винагороди, нарахованої у звітному році, не приймались.

3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода впливовим особам.

Внутрішніми документами з питань винагороди не передбачено можливості виплати винагороди негрошовими інструментами, відповідно у 2023 винагорода такими інструментами не виплачувалась впливовим особам.

4. Факти використання Банком права на скорочення/ скасування/повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди.

Факти використання Банком права на скорочення/ скасування/ повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди у 2023 році відсутні.

5. Виявлені Банком порушення у 2023 році умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

У 2023 році не виявлено порушень умов внутрішніх документів з питань винагороди.

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

У 2023 відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки впливових осіб, включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом.

7. Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди впливовій(ою) особі(ою).

Протягом 2023 року виплата змінної винагороди впливовим особам Банку здійснювалась відповідно до умов Колективного договору, укладеного між Правлінням та трудовим колективом Банку й носила форму одноразового преміювання працівників за інтенсивність та високі досягнення в праці.

8. Рішення, від прийняття яких впливова особа відмовилася, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.

У 2023 році відсутні рішення, від прийняття яких впливова особа відмовилася, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.

9. Повідомлені впливовою особою випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів

У 2023 році відсутні випадки повідомлення впливовою особою про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

10. Суми виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь впливових осіб у 2023 році, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням.

Внутрішніми документами Банку з питань винагороди не передбачено здійснення виплат на користь впливових осіб у зв'язку з прийняттям їх на роботу або звільненням, відповідно таких виплат у звітному фінансовому році не було.

11. Ринкова вартість винагород, виплачених на користь впливових осіб у 2023 році засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат.

Внутрішніми документами Банку з питань винагороди не передбачено здійснення виплат винагород на користь впливових осіб засобами матеріального стимулювання, відповідно таких виплат у звітному фінансовому році не було.

12. Інформація щодо участі впливових осіб в програмі додаткових пенсійних виплат протягом звітного фінансового року.

Внутрішніми документами Банку з питань винагороди не передбачено програм додаткових пенсійних виплат з фіксованими внесками або з фіксованими виплатами для впливових осіб, відповідно у звітному періоді вони участі в таких програмах не брали.

13. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

Протягом звітного фінансового року Банком були укладені договори про надання споживчих кредитів у формі кредитування рахунку, відповідно до умов діючої програми споживчого кредитування «споживчий кредит співробітникам АТ «БАНК 3/4» у формі кредитування рахунку», зі сплатою фіксованої процентної ставки у розмірі 25,00 % річних з наступними впливовими особами Банку:

Впливова особа	Ліміт кредитування, грн
Особа 1	99 000,00
Особа 2	100 000,00
Особа 3	150 000,00
Особа 4	50 000,00
Особа 5	135 000,00
Особа 6	50 000,00
Особа 7	60 000,00
Особа 8	200 000,00
Особа 9	200 000,00
Особа 10	80 000,00
Особа 11	100 000,00

Крім того, протягом 2023 року діяли кредитні договори з впливовими особами Банку, які були укладені у 2022 році відповідно до умов діючої програми споживчого кредитування «споживчий кредит співробітникам АТ «БАНК 3/4» у формі кредитування рахунку»:

Впливова особа	Ліміт кредитування, грн	Фіксована річна процентна ставка
Особа 1	99 000,00	25,00
Особа 2	100 000,00	25,00
Особа 3	150 000,00	25,00
Особа 4	75 000,00	25,00
Особа 5	100 000,00	25,00
Особа 6	80 000,00	25,00
Особа 7	150 000,00	25,00
Особа 8	135 000,00	25,00
Особа 9	60 000,00	25,00
Особа 10	165 000,00	25,00
Особа 11	100 000,00	20,00