

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Наглядової ради  
АТ «БАНК 3/4»  
(протокол №17  
від 31.10.2023р.)

**ЗВІТ**  
**про винагороду впливових осіб**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» за 2022 рік.**

м. Київ

«27» жовтня 2023 р.

Звіт про винагороду впливових осіб 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).

**Перелік впливових осіб АТ «БАНК 3/4» станом на кінець дня 31 грудня 2022 року:**

Інна ЗІКЄЄВА – Головний комплаєнс-менеджер, Начальник Управління комплаєнс;

Олеся КОЛОДНИК – Начальник Служби внутрішнього аудиту.

До Звіту не включено інформацію щодо Артема Баданіна, Головного ризик-менеджера, Анни Сімончук, керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення оскільки вони є членами Правління.

Разом з тим, у звітному періоді обов'язки Головного ризик-менеджера (у зв'язку з його призовом на військову службу в особливий період) виконували працівники підрозділу з управління ризиками Банку, які не були членами Правління, і їх винагороду включено до цього Звіту, з метою забезпечення повного розкриття інформації, а саме:

Юрій Міхальцов, в.о. Головного ризик-менеджера, в період з 04.03.2022 по 05.08.2022;

Олександр Барабаш, в.о. Головного ризик-менеджера в період з 09.08.2022 по 05.10.2022;

Світлана Гончаренко, в.о. Головного ризик-менеджера в період з 06.10.2022 по 31.12.2022.

Усі впливові особи та особи, які виконували обов'язки Головного ризик-менеджера у звітному періоді, відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід.

Далі особи, що виконували обов'язки головного ризик-менеджера, іменуються у цьому Звіті як «впливові особи».

### **1. Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені впливовим особам за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).**

Протягом звітнього 2022 фінансового року впливовим особам виплачено 2 202 674,68 грн. фіксованої винагороди, та 192 200,00 грн. змінної винагороди.

У звітному періоді Банк під час виплати винагороди впливовим особам керувався Політикою винагороди АТ «БАНК 3/4», затвердженою рішенням Наглядової ради № 17 від 30.07.2021р., 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 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.

Виплата змінної винагороди здійснювалася своєчасно та в повному обсязі.

### **3. Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені впливовим особам Банку .**

Згідно з внутрішніми документами з питань винагороди, які діяли у звітному періоді, складовими винагороди впливових осіб 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 впливовим особам базової фіксованої винагороди у формі посадового окладу. Посадовий оклад встановлюється впливовій особі у розмірі, визначеному Наглядовою радою, та на підставі штатного розпису, що не суперечить рішенням Наглядової ради.

Всі впливові особи перебували у штаті, на них поширювалися вимоги Колективного договору, укладеного між Правлінням та трудовим колективом Банку.

На впливових осіб поширюються встановлені законодавством гарантії щодо надання відпусток та їх оплати, компенсації під час відряджень, оплати під час тимчасової непрацездатності, тощо.

Рада затверджує бюджети підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, враховуючи в них достатній розмір фінансового забезпечення/ винагороди головному комплаєнс-менеджеру, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, та здійснює контроль за виконанням бюджетів.

Впливові особи мають право на отримання змінної винагороди, яка встановлюється з дотриманням бюджету підрозділів контролю та бюджету Банку, затвердженому Радою Банку, в т.ч. бюджетів підрозділів контролю.

Змінні складові винагороди впливових осіб можуть включати заохочувальні та компенсаційні виплати, такі як:

1) винагороди та заохочення, що мають одноразовий характер: винагорода за підсумками роботи за певний період; участь у прибутках; виплата до ювілейної дати; виплата з нагоди професійного свята і т.і.;

2) 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).

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

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 впливових осіб, 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 впливовим особам змінної винагороди.**

У 2022 році відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди.

**6. Учасники запровадження системи винагороди.**

Основним учасником запровадження системи винагороди впливових осіб в Банку є Наглядова рада, яка затверджує Положення про винагороду, внутрішні документи з питань винагороди, бюджет Банку, бюджети підрозділів з управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту, встановлює розміри винагороди та умови трудових договорів, що укладаються з впливовими особами, затверджує Звіт про винагороду впливових осіб.

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

**7. Програми стимулювання.**

До впливових осіб у звітному періоді не застосовувались програми стимулювання, пенсійного забезпечення.

**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 згідно з Положенням про винагороду.

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

У 2022 році не були виявлені порушення умов внутрішніх документів з питань винагороди, які діяли у звітному періоді.

**10. Підтверджені факти неприйнятної поведінки впливової особи (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за**

**результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди впливовій особі.**

У 2022 році відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки впливових осіб, включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом.

**11. Інформацію щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди впливовій(ою) особі(-ою).**

Впродовж звітнього періоду існували обґрунтовані підстави для виплати змінної винагороди впливовим особам . Одноразове заохочення у 2022 році було виплачено працівникам Банку, у т.ч. впливовим особам, з нагоди новорічних свят, та не пов'язане з конкретними результатами діяльності впливових осіб. Виплату змінної винагороди кожній з впливових осіб здійснено в межах бюджету відповідного підрозділу контролю. В той же час підстав для використання Банком права на відстрочення/ зменшення/ повернення раніше виплаченої змінної винагороди впливовим особам, не виникало.

**12. 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 2022 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.

**13. Повідомлені впливовою особою випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.**

У 2022 році відсутні випадки повідомлення впливовою особою про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

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

У 2022 фінансовому році впливовим особам загалом було виплачено 2 394 874,68 грн. Виплат винагороди за попередній фінансовий рік не було.

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

У 2022 році впливовим особам було виплачено 192 200,00 грн. змінної винагороди з підстав, не пов'язаних з результатами праці (одноразове заохочення з нагоди новорічних свят).

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

У 2022 році впливові особи не отримували винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій.

**17. Суми виплат зі звільнення.**

У 2022 році впливові особи не отримували виплат зі звільнення.

**18. 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 впливові особи її не отримували.

**19. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій впливовим особам.**

Банк не надавав у 2022 році позик, кредитів або гарантій особам, що мали статус впливової особи. У 2022 році діяли укладені з впливовими особами кредитні договори (у формі овердрафт) на загальну суму 445 тис. грн. на умовах, що були поточними та ринковими у звітному періоді, зі сплатою 20% річних.