



АКЦІОНЕРАМ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
за 2020 рік**

Період діяльності, за який складено звіт	01.01.2020 року -31.12.2020 року
Звітна дата	31.12.2020 року
Перелік членів Наглядової ради на звітну дату	Голова Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Зінченко В.І. Члени Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»: Гончаренко І.В. Гришко О.А. Карпінський А. О. Попов О. М. Ткаліч І.О.

Даний Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2020 рік підготовлений згідно вимог «Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 року.

Протягом звітного року відбувались зміни у складі Наглядової ради.

Так, 20.03.2020 була звільнена за власним бажанням член Наглядової ради Потапенко О.Г. Протягом звітного року відбувалося переобрання складу Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – Банк).

Рішенням загальних зборів акціонерів від 24.07.2020 року було обрано новий склад Наглядової ради у кількості 6 осіб у складі:

1. Голова Наглядової ради - Зінченко Віктор Ігорович, як незалежний член,
Члени Наглядової ради:
2. Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член,
3. Карпінський Андрій Олександрович, як незалежний член,
4. Ткаліч Ігор Олександрович, як незалежний член,
5. Гришко Олена Анатоліївна, як представник акціонера АТ "Банк інвестицій та заощаджень" Івахіва С. П.
6. Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера АТ "Банк інвестицій та заощаджень" ТОВ "Компанія "Єврорезерв".

З обраними членами Ради були укладені цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Банку щодо функціонування Наглядової ради.

Також був затверджений кошторис витрат на оплату праці Членів Ради.

Протягом звітного року винагорода Членів Ради складалась з базової фіксованої частини, яка відображала рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки членів Ради.

Змінна частина винагороди членів Ради протягом року виплачувалась у вигляді премії.

Виплата винагороди членам Ради проводилась шляхом зарахування коштів на вказані членами Ради банку їх банківські рахунки.

Оплата діяльності членів Ради здійснювалась за рахунок бюджету Ради, який виступає складовою частиною бюджету Банку.

Винагорода виплачувалась зі щомісячною періодичністю в розмірі зафіксованому у затвердженому кошторисі витрат на оплату праці Ради.

Затверджений та щомісячно виплачуваний розмір фіксованої винагороди протягом звітного року був достатнім мотиваційним фактором щодо плідної роботи усіх членів Ради, що позитивно вплинуло на впровадження бізнес-стратегії Банку та його довгострокові інтереси і стабільність.

Впродовж 2020 року Рада Банку виконувала свої функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, в тому числі здійснювала на регулярній основі моніторинг та перегляд відповідності діяльності Банку стратегії, політикам та іншим внутрішнім документам Банку, стійкості фінансового стану Банку та ефективності банківських операцій.

Такий підхід забезпечив отримання Банком прибутку за підсумками 2020 року, який склав **34 086 077,77 гривень** Гривень.

Після переобрання загальними зборами акціонерів складу Ради у Раді були створені та функціонували два комітети:

1) Комітет з управління ризиками Ради у складі:

Голова Комітету з управління ризиками Ради:

Гришко Олена Анатоліївна

Члени Комітету з управління ризиками Ради :

Гончаренко Ігор Володимирович

Попов Олексій Михайлович

Ткаліч Ігоро Олександрович

2) Комітет Ради з питань аудиту у складі:

Голова Комітету з питань аудиту Ради:

Гончаренко Ігор Володимирович

Члени Комітету з питань аудиту Ради:

Попов Олексій Михайлович

Карпінський Андрій Олександрович

У раді не створений комітет з винагороди.

У Голови Ради Банку у звітному періоді з листопада 2020 року є радник Руда Вікторія Олександрівна.

Впродовж 2020 року проведено 98 засідань Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі, тощо.

На засіданнях Ради на регулярній основі розглядалися питання кредитування пов'язаних з Банком осіб.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить. Було проведено 79 засідань Комітету з управління ризиками Ради та 10 засідань Комітету з питань аудиту Ради.

Згідно вимог Положення «Про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради Банку, на засіданні Ради 20.01.2021 року за результатами 2020 року була проведена:

- оцінка загальної ефективності роботи Ради;
- оцінка діяльності членів Ради;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з питань аудиту;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з управління ризиками;
- оцінка ефективності діяльності Голови Ради.

Дана оцінка проводилась з метою виявлення слабких місць в організації роботи Ради Банку та розробки рекомендацій та підходів, метою яких буде вдосконалення ефективності роботи Ради Банку в цілому, її Комітетів та Голови Ради зокрема.

За результатами проведеної оцінки був затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2020 році, згідно якого діяльність Ради Банку, включаючи роботу Голови Ради та Комітетів Ради була визнана задовільною.

Протягом звітного року відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Ради змінної винагороди.

Програма пенсійного забезпечення для членів Ради не застосовується.

Протягом звітного року відсутні факти відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті.

Протягом звітного року відсутні факти неприйнятної поведінки будь-кого з членів Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).

Загальний розмір виплаченої щомісячної винагороди членам Ради з 01.01.2020 року до кінця звітного 2020 року склав **2 799 372,74 грн.**

Протягом звітного року членам Ради була додатково виплачена змінна винагорода (премія) в розмірі **1 215 182,00 грн.**

Додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій не виплачувалась.

Протягом звітного року компенсації колишнім членам Ради у зв'язку із завершенням їхньої діяльності не виплачувались.

Члени Ради протягом звітного року не отримували винагород від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованими з Банком.

Акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти як винагороди членам Ради протягом звітного року на надавались.

Позики, кредити, гарантії членам Ради протягом звітного року на надавались.

Протягом звітного року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами; з огляду на рішення щодо операцій з якими були прийняті на засіданнях Наглядової ради.

Даний звіт є свідченням того, що структура фонду винагороди, яка виплачувалась членам Ради протягом звітного року, була прозорою і доступною для розуміння акціонерів Банку, а розмір виплаченої винагороди членам Ради був справедливою компенсацією за діяльність членів Ради в інтересах фінансової стабільності та розвитку Банку.

В.о. Голови Наглядової ради
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»



Попов О.М.