

ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ
Членів Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
за 2020 рік

Зміст

- 1. Діяльність Правління Банку**
- 2. Винагорода членів Правління Банку**

1. Діяльність Правління Банку

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Повноваження Правління передбачені розділом 9. «ПРАВЛІННЯ» Статуту Банку, а саме до компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, окрім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку (надалі – Рада Банку).

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку. Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Станом на 31.12.2020 року Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» очолює Голова Правління - Зінніков Віталій Олександрович.

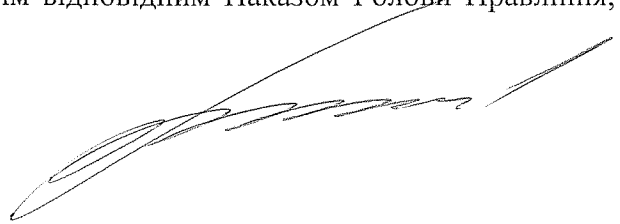
До складу Правління станом 31.12.2020 року входили члени Правління:
Борщук Олександр Сергійович – Перший заступник Голови Правління;
Овсянников Дмитро Юрійович - Директор з корпоративного бізнесу;
Шиянюк Микола Васильович - Директор з правових питань;
Воротніков Віталій Павлович – Директор з роздрібного бізнесу та МСБ;
Снігур Людмила Петрівна - Начальник Департаменту з фінансового та валютного моніторингу, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління.

За 2020 рік склад Правління змінювався один раз рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №27/01-1 від 27.07.2020р.), а саме: з 03.08.2020 року зі складу Правління виведено Заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ, члена Правління – Шкодовського В.Р. та введено до складу Правління Директора з роздрібного бізнесу та МСБ, члена Правління - Воротнікова В.П.

Наглядовою радою Банку (Протокол № 09/09-2 від 09.09.2020р.) був затверджений розподіл повноважень між членами Правління Банку.

Постійно присутніми на засіданнях Правління є керівник підрозділу Банку з управління ризиками, а також керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які мають право накладати заборону (вето) на рішення Правління.

Протягом 2020 року проводились чергові засідання Правління згідно з орієнтовним графіком засідань Правління, затвердженим відповідним Наказом Голови Правління, а також позачергові засідання Правління.



Впродовж 154 днів звітнього року проведено засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:

- затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, дострокового погашення кредитів тощо;
- придбання права вимоги за кредитними договорами;
- затвердження Положень про структурні підрозділи, складів Комітетів Правління;
- затвердження внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, проєктів Банку та змін до них;
- затвердження Переліку пов'язаних з Банком осіб,
- визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;
- відкриття нових відділень;
- придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна;
- затвердження розміру орендної плати за орендовані Банком приміщення, погодження підрядників та постачальників послуг/товарів для господарських потреб Банку;
- списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків;
- розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;
- затвердження системи мотивації для працівників Банку;
- розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок;
- розгляду звітів за результатами службових розслідувань;
- аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;
- надання матеріальної допомоги працівникам Банку;
- розгляд звітів комітетів Правління;
- розгляду інцидентів операційного ризику, тощо.

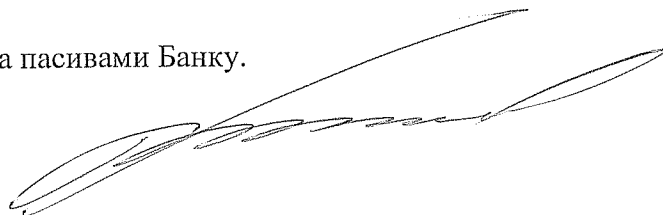
При прийнятті рішень Правління керувалося Статутом Банку, Положенням про Правління банку та іншими внутрішніми документами Банку. Правління планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Необхідні для прийняття зважених рішень матеріали та інформація надаються членам Правління завчасно. Під час проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Правління думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються

Станом на 31.12.2020 в Банку створено комітети Правління Банку, які звітували про свою діяльність за підсумками кожного кварталу:

- Кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет;
- Роздрібний кредитний комітет;
- Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу;
- Комітет з розгляду скарг клієнтів;
- Комітет з управління проектами,

а також комітети, які звітували про свою діяльність за підсумками кожного півріччя:

- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами Банку.



Члени Правління постійно присутні на засіданнях правління та його комітетах, до складу яких вони входять, крім випадків тимчасової відсутності з поважних причин (відпустки, відрядження, лікарняний).

В кінці 2020 року відбулася перевірка кваліфікаційним вимогам Членів Правління, за результатами якої Наглядовою радою Банку (Протокол № 29/12-4 від 29.12.2020р.) затверджено Звіт щодо колективної придатності членів Правління Банку.

На протязі 2020 року заходи впливу до членів Правління не застосовувались.

В якості методу оцінки загальної ефективності роботи Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління за 2020 рік використовувалося анкетування членів Правління. За результати 2020 року індивідуальні цілі Членів Правління досягнуті.

Впродовж 2020 року Банк розвивався та збільшував свою присутність в ключових сегментах: корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції. Для активного залучення клієнтської бази Банк впроваджував нові програми щодо кредитування, депозитних операцій, розрахунково-касового обслуговування.

За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Правління (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Правління зроблено наступні висновки:

- 1) склад Правління є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку,
- 2) структура Правління забезпечує можливість виконання Правлінням функцій належним чином.
- 3). забезпечено реалізацію стратегії розвитку Банку і забезпечення його фінансової стійкості;
- 4). забезпечено організацію функціонування системи управління ризиками і системи внутрішнього контролю;
- 5) забезпечено ефективну кадрову політику та управління конфліктом інтересів;
- 6) забезпечено організацію підготовки та проведення засідань Правління
- 7) щодо Членів Правління дотримується на постійні основі:
 - професійний досвід, знання банківської справи і особливостей ведення бізнесу;
 - належне виконання обов'язків члена Правління;
 - регулярність присутності на засіданнях;
 - стратегічне бачення;
 - комунікабельність і вміння працювати в команді;
 - дотримання етичних норм діяльності;
 - здатність до ефективного врегулювання конфлікту інтересів.

Банк та пов'язані з Банком особи не надавали кредитів та/або гарантій членам Правління Банку, впродовж звітнього фінансового року.

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Правління не було. Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

2. Винагорода членів Правління Банку

Виплата винагороди членам Правління Банку у 2020 році здійснювалася відповідно до законодавства України, Контрактів, укладених з членами Правління, штатного розпису Банку та внутрішніх нормативних документів Банку. Грошову винагороду (оплату) Банк сплачує в національній валюті України – гривні шляхом безготівково переказу коштів на рахунок члена

Правління Банку, зазначений в реквізитах Контракту.

Виплата грошової винагороди (заробітної плати) здійснюється Банком два рази на місяць:

- 15 числа поточного місяця – винагорода за першу половину місяця;
- в останній день поточного місяця – остаточний розрахунок за місяць.

Грошова винагорода сплачується за фактично відпрацьований час із розрахунку посадового окладу та оплачених відпусток. Виплата грошової винагороди членам Правління Банку здійснюється з дотриманням вимог Положення про оплату праці в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та Колективного договору.

Члени Правління за свою роботу отримують основну та додаткову заробітну плату, процедура виплати якої регламентована внутрішніми нормативними документами Банку. За рішенням Ради Банку члени Правління можуть отримувати додаткові заохочувальні виплати. Встановлення доплат, надбавок, премій, інших винагород членам Правління визначається Радою Банку з дотриманням вимог Політики винагороди в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк на підставі підтверджуючих документів компенсує члену Правління Банку понесені ним витрати, пов'язані з виконанням функцій (роботи) члена Правління Банку, в тому числі, але не виключно: на службові відрядження, які включають добові за час перебування у відрядженні, вартість проїзду до місця призначення і назад та витрати з найму житла, інші витрати, компенсація яких прямо передбачена чи можлива відповідно до законодавства України.

За результатами діяльності у 2020 році членам Правління були здійснені наступні виплати:

Розмір винагороди членів Правління за 2020 рік склав – 6 664,1 тис. грн., в т.ч. сума фіксованої винагороди за звітний фінансовий рік у розрізі 5 620,1 тис.грн., змінної – 1 044,0 тис.грн., кількість одержувачів - 7 осіб (враховуючи зміну членів Правління).

Фактичні суми винагород виплачені без відхилень від затверджених сум та вчасно відповідно до умов діючого законодавства, Контрактів, штатного розпису Банку та внутрішніх нормативних документів Банку. Банк не застосовував право на повернення раніше виплаченої змінної винагороди.

Протягом звітнього року відсутні випадки наявності \ відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати \ відстрочення \ зменшення повернення змінної винагороди члена Правління .

Голова Правління

Зінніков В.О.