



ЗВІТ
про винагороду членів
Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
за 2020 рік

- Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (надалі – Банк) Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» складається з семи членів, які обираються рішенням Наглядової Ради Банку.
- Станом на 01.01.2020 року склад Правління Банку був наступний:
 - - Джанлука Корріас – Голова Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК»
 - - Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
 - - Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.
 - - Кожель Марко – член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.
 - - Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління Банку, керівник головного фінансового управління
- Зміни у складі Правління відбулись відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ «Правекс Банк» №2_20.13
-
- 1) Походзяєву О.Є. було призначено на посаду Директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, починаючи з 02.03.2020 р.; з 01.04.2020 року - Директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Член Правління та виконуючий обов'язки відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.
- З 24.06.2020 року - Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом Член Правління, Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.
-
- Джузеппе Капріолі Даріо я було переведено з посади керівника Головного фінансового управління, члена Правління Банку на посаду керівника Головного операційного управління, члена Правління з 04.03.2020 р.
-
- Башу С.М. переведено з посади директора департаменту планування і контролю головного фінансового управління на посаду керівника головного фінансового управління та обрано членом Правління Банку з 04.03.2020 р.

Станом на 31.12.2020 року склад Правління Банку був наступний:

- Джанлука Корріас – Голова Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК».
- Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
- Баша Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління
- Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.
- Кожель Марко – член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.
- Джузеппе Даріо Капріолі – член Правління Банку, керівник головного операційного управління.
- Походзяєва Олена Євгенівна – член Правління Банку, директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу

Усі члени Правління перебувають з Банком у трудових відносинах на підставі укладених трудових договорів.

Протягом 2020 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів.

Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати.

Винагорода, що виплачується членам Правління у відповідності до «Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК»» та складається з: фіксованої складової змінної складової

Фіксована частина - це частина винагороди, яка має стабільний та безповоротний характер і визначається на основі заздалегідь встановлених та недискреційних критеріїв, таких як: умови договору, займана посада, посадові обов'язки, конкретний досвід та професіоналізм, здобуті працівником.

Фіксованою частиною винагороди вважається:

щорічна винагорода до вирахування податків та зборів, яка залежить від рівня професійного досвіду та стажу персоналу;

Звіт про винагороду членів Правління за 2020 рік

Змінна складова пов'язаний з результатами діяльності працівника та залежить від фактично досягнутих результатів та взятих на себе ризиків, та складається з:

короткострокової змінної складової, яка виплачується через системи заохочення – щорічні премії

Загальна річна (фіксована) винагорода членів Правління «ПРАВЕКС БАНК» протягом 2020 року становила **488 535,20 Євро=16 971 517,28 Гривень** після вирахування податків та зборів та включає в себе **основну заробітну плату та інші компенсаційні виплати згідно трудових договорів** (витрати на оренду квартири, компенсація вартості квитків, медичне страхування, використання службового авто, витрат на відрядження та оформлення усіх дозвільних документів на працевлаштування в Україні).

Загальна річна (змінна) винагорода членів Правління «ПРАВЕКС БАНК» протягом 2020 року становила **94 144,79 Євро= 3 270 552,39 Гривень** після вирахування податків та зборів та включає в себе бонус за результатами роботи протягом 2019 року.

Нарахована членам Правління винагорода (фіксована та змінна) виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в національній валюті АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Система винагороди членів Правління є частиною Політики винагород АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженою Рішенням Наглядової Ради №7_20.10 від 26.06.2020р. яка розроблена та імплементована на підставі групової Політики єдиного акціонера Банку - Інтеза Сан Паоло .

Існує співвідношення фіксованої та змінної частини винагороди і виражається у відсотках від загальної суми винагороди, а саме максимальна сума змінної частини винагороди загалом визначається як 100% від фіксованої частини винагороди за винятком ролей, що належать до підрозділів Контрольних функцій компанії (усіх посад - керівних та не керівних), для яких призначається максимум 33% від фіксованої частини винагороди. Системи заохочення персоналу Банку застосовуються за умови виконання мінімальних вимог до їх застосування, встановлених Регулятором і недотримання навіть однієї з таких умов може призвести до незастосування Систем заохочення.

В першу чергу, ці умови ґрунтуються на принципах, передбачених пруденційними нормами щодо надійної бази капіталу та ліквідності, тобто у відповідності з лімітами, встановленими як частина структури ризик-апетиту Групи ISP, так і АТ «ПРАВЕКС БАНК», а також принципах фінансової стійкості змінної складової, які полягають у перевірці наявності достатніх економіко-фінансових ресурсів для покриття витрат.

Система заохочення для Членів Правління спрямована на направлення поведінки та управлінських заходів на досягнення цілей, визначених стратегією Банку та Бізнес-планом, винагородження найкращих річних результатів, оцінених з метою оптимізації співвідношення ризик/рентабельність. Ця Система оформлюється через оціночні листи. В оціночних листах враховуються економіко-фінансові ключові показники ефективності (зростання, прибутковість, продуктивність та вартість ризику/сталій розвиток) та нефінансові КПЕ, які прив'язані до стратегічних заходів та проектів, що дозволяють реалізувати фактори фінансових КПЕ у досягнення стратегії Банку та бізнес-плану Групи ISP.

Звіт про винагороду членів Правління за 2020 рік

Процес визначення КПЕ та встановлення відповідних цілей і оцінка ефективності їх виконання описані нижче, враховуючи найбільш значущі економічні та фінансові показники досягнення бюджетних цілей, які періодично контролюються за допомогою інструментів внутрішньої звітності на рівні Банку та/або Управління та/або на загальному рівні. Оціночні листи гарантують баланс між баченням та управлінською солідарністю/командною роботою, Кожен КПЕ має вагу на рівні не менше 10% для забезпечення відповідності цілі, при цьому максимальна вага може сягати 30 %

Зокрема, що стосується оцінки результатів та визначення індивідуального розміру винагороди для Членів Правління (включаючи Голову Правління), знаходяться в компетенції Наглядової Ради у співпраці з відповідними підрозділами на рівні Банку, Управління та Групи, У будь-якому випадку, при визначенні індивідуального розміру премії беруться до уваги оцінки результатів роботи в абсолютних та відносних показниках.

Виплата індивідуальних премій у будь-якому випадку здійснюється після перевірки відсутності так званих індивідуальних порушень. Зокрема, невиконання індивідуальних умов допуску означає невиплату премії, нарахованої в році здійснення порушення та незастосування частин майбутніх нарахувань, що відносяться до того ж року.

Нарешті, варто зазначити, що:

- оцінка показників ефективності охоплює період одного робочого року;
- бонус не виплачується, якщо загальний бал оцінки результатів роботи нижчий ніж 80% для тих, хто належить до бізнес-підрозділів та підрозділів управління або нижче 90% для тих, хто належить до корпоративного підрозділу контролю;
- бонус, пропорційний відпрацьованому часу, можна виплачувати лише в тому випадку, якщо особа пропрацювала щонайменше шість місяців.

Але, згідно «Політики винагород 2020 р.» АТ «ПРАВЕКС БАНК» залишає за собою право застосувати механізми запиту на повернення, а саме повернення раніше виплачених бонусів, якщо це вимагається положеннями як частину: дисциплінарної ініціативи та норм передбачених для шахрайських дій або грубої недбалості з боку персоналу, з урахуванням відповідних юридичних, депозитних та податкових характеристик;

дії, що протирічать законодавчим та регуляторним положенням, Статуту та будь-яким етичним нормам та нормам поведінки, передбаченим Групою, які призвели до «суттєвих збитків» для Банку або для клієнтів.

Ці механізми можуть бути застосовані протягом 5 років після виплати окремої частини (авансової або відстроченої) змінної частини винагороди.

Банк не виплачував членам Правління додаткових винагород за виконання роботи поза межами звичайних функцій, крім тих, що передбачені їхніми трудовими договорами та функціональними обов'язками.

Протягом 2020 року не мало місця звільнень членів Правління Банку та Банком не виплачувалось сум зі звільнення членів Правління.

Протягом звітного періоду членам Правління не виплачувалось жодних винагород у негрошовій формі.

Відповідальним підрозділом Банку за впровадження та застосування вимог даної Політики є Департамент управління персоналом та організаційними змінами.

АТ "ПРАВЕКС БАНК" не надає членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" додаткових програм, зокрема й пенсійного забезпечення.

Протягом звітного періоду жодних відхилень від затверджених умов винагороди членам Правління не було та жодних порушень умов Політики винагород АТ «ПРАВЕКС БАНК» в частині оплати членів Правління виявлено не було.

Протягом 2020 року Банк та пов'язані особи не надавали членам Правління жодних позик, кредитів або гарантій.

Інформація щодо існуючих кредитів, позик та гарантій, отриманих у попередніх періодах:

Семен Бабеv, Заступник Голови Правління - іпотечний кредит - залишок у сумі 227 601,50 гривень, відсоткова ставка - 12%.

Протягом 2020 року члени Правління були присутніми на засіданнях Правління та комітетів Правління:

Протягом 2020 року було проведено 30 засідань Правління

Джанлука Корріас – Голова Правління – присутній на 27/30

Семен Бабаєv – Заступник Голови Правління – присутній на 29/30

Марко Кожель – член Правління – присутній на – 28/30

Даріо Капріолі – член Правління – присутній на –28/30

Франческо Лупо – член Правління – присутній на – 28/30

Світлана Баша – член Правління – присутня на – 25/25

Олена Походзяєvа – член Правління – присутня на – 22/22

Протягом 2020 року було проведено 4 засідання Комітету з Управління Інформаційною Безпекою

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на 3/4

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на 4/4

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 3/4

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –4/4

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 4/4

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 4/4

Олена Походзяєва – член комітету – присутня на – 4/4

Протягом 2020 року було проведено 2 засідання Комітету з координації внутрішнього контролю

Світлана Баша – член комітету – присутня на - 2/2

Олена Походзяєва – член комітету – присутня на - 2/2

Протягом 2020 року було проведено 13 засідань Комітету з управління змінами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 13/13

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на 10/13

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 13/13

Даріо Кожель – член комітету – присутній на –13/13

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 11/13

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 11/11

Протягом 2020 року було проведено 70 засідань Кредитного Комітету

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 61/70

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на - 65/70

Марко Кожель – член комітету – присутній на - 66/70

Франческо Лупо – член комітету – присутній на - 66/70

Протягом 2020 року було проведено 18 засідань Тендерного комітету

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 13/18

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –18/18

Світлана Баша – член комітету – присутня на – 18/18

Протягом 2020 року було проведено 30 засідань Комітету управління активами та пасивами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 28/30

Семен Бабаєв – член комітету – присутній на - 28/30

Марко Кожель - член комітету – присутній на – 28/30

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 27/30

Світлана Баша – член комітету – присутній на – 26/26, з 4 Березня 2020

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на – 4/4 повноваження припинені 4 Березня 2020

Протягом 2020 року було проведено 14 засідань Комітет з управління операційним ризиком

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на - 11/14

Семен Бабаєв - член комітету – присутній на -13/14

Марко Кожель – член комітету – присутній на – 13/14

Франческо Лупо – член комітету – присутній на – 11/14

Протягом 2020 року було проведено 25 засідань Комітету з управління непрацюючими активами

Джанлука Корріас – Голова Комітету – присутній на 22/25

Марко Кожель – член комітету – присутній на 24/25

Протягом 2020 року було проведено 4 засідання Комітету з управління операційним ризиком

Джанлука Корріас – Голова комітету – присутній на - 3/4

Даріо Капріолі – член комітету – присутній на –3/4

Світлана Баша – член комітету – присутній на – 4/4

Олена Походзяєва – член комітету – присутній на – 3/3

Причинами відсутності Членів Правління на засіданнях Правління або Комітетів Правління були хвороба та/або відпустка під час проведення засідання Правління.

Протягом звітнього періоду підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради банку не було.

Затверджено Наглядовою Радою АТ «ПРАВЕКС БАНК» 18 березня 2021 року