

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗА 2020 РІК

1.	<p>Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)</p> <p>1.1. Загальна сума коштів, яка була виплачена Банком у звітньому фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік: Нарахування винагороди членам Правління Банку здійснюється Банком у відповідності до вимог законодавства України, а також згідно з правилами бухгалтерського та податкового обліку, на підставі контрактів, укладених з членами Правління Банку. Нарахована винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом безготівкового перерахування. Нарахована винагорода членам Правління за 2020 рік склала – 35 716 725,19 грн; Банк здійснював утримання, передбачені законодавством України (податки, збори та обов'язкові платежі), при виплаті означених сум винагороди членам Правління, а саме: * податок на доходи фізичних осіб – 6 428 610,52 грн.; * військовий збір 1,5% - 535 750,89 грн.; У 2020 році була оплачена страхова премія згідно з договором добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб у розмірі 10 300,00 дол. США (еквівалент в гривні за курсом НБУ на день оплати) для забезпечення страхування відповідальності членів Правління Банку.</p> <p>1.2. Суми коштів, виплачених банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати: Сума річного бонусу за 2019 р. складає 19 882 850,00 грн.</p> <p>1.3. Суми коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій: Додаткова винагорода членам Правління Банку не виплачувалась.</p> <p>1.4. Суми виплат зі звільнення: Протягом 2020 року членам Правління Банку не здійснювались виплати у зв'язку із припиненням повноважень під час фінансового року. Умовами контрактів, які укладено з членами Правління Банку, не передбачено здійснення відповідних виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Правління. У випадку дострокового припинення повноважень члена Правління нарахування та виплата винагороди здійснюється у відповідності до вимог трудового законодавства України.</p> <p>1.5. Загальна сума коштів, виплачених членам Правління Банку як винагорода пов'язаними з банком особами: У 2020 році Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Файненс Сервіс», що є пов'язаною з Банком особою, виплатило Голові Правління Банку винагороду у розмірі 1 676 990,70 грн.</p> <p>1.6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення банком: У 2020 році була оплачена страхова премія згідно з договором добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб у розмірі 5 830 000,00 гривень для забезпечення страхування відповідальності членів Правління Банку. Протягом 2020 року членам Правління Банку було виплачено 264 156,66 грн. винагороди згідно з умовами укладених з ними контрактів (відшкодування витрат на проживання, отримання дозволу на працевлаштування).</p>
2.	<p>Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідність положенню про винагороду Винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно двічі на місяць – 16-го та</p>

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗА 2020 РІК

	<p>останнього робочого числа місяця відповідно до контрактів, укладених з ними. У 2020 році винагорода була виплачена таким чином: <u>За 1 квартал 2020 року загалом виплачено 3 721 507,86 грн.:</u> Дати проведення виплат: 16.01.2020; 31.01.2020; 14.02.2020; 28.02.2020; 16.03.2020; 31.03.2020.</p> <p><u>За 2 квартал 2020 року загалом виплачено 23 771 400,00 грн.:</u> Дати проведення виплат: 06.04.2020; 16.04.2020; 30.04.2020; 15.05.2020; 29.05.2020; 16.06.2020; 30.06.2020.</p> <p><u>За 3 квартал 2020 року загалом виплачено 4 162 357,33 грн.:</u> Дати проведення виплат: 07.07.2020; 09.07.2020; 16.07.2020; 23.07.2020; 31.07.2020; 14.08.2020; 18.08.2020; 21.08.2020; 31.08.2020; 16.09.2020; 30.09.2020.</p> <p><u>За 4 квартал 2020 року загалом виплачено 4 061 460,00 грн.:</u> Дати проведення виплат: 16.10.2020; 30.10.2020; 16.11.2020; 30.11.2020; 16.12.2020; 28.12.2020.</p> <p>Станом на 31.12.2020 положення про винагороду членів Правління Банку не затверджувалось.</p>
3.	<p>Повний опис структури всіх складових винагорода, які мають бути виплачені членам Правління Банку за відповідною функцією управління</p>
	<p>Протягом 2020 року винагорода членам Правління Банку виплачується щомісячно відповідно до контрактів, укладених з ними на умовах, визначених рішенням Наглядової ради. Базовий розмір винагорода членів Правління Банку визначається у фіксованій сумі за один календарний місяць. У разі вступу на посаду члена Правління Банку не з початку календарного місяця частина винагорода за період з дати вступу на посаду по кінець календарного місяця розраховується пропорційно кількості календарних днів, протягом яких член Правління виконував свої обов'язки. Винагорода Членів Правління складається з фіксованої винагорода (посадового окладу) та змінної винагорода (премії за підсумками роботи за рік), інших заохочувальних та компенсаційних виплат, а також заходів негрошового стимулювання, величина та умови розрахунку яких встановлюються відповідно до умов індивідуальних контрактів, які визначаються та затверджуються Наглядовою радою Банку в межах її повноважень.</p>
4.	<p>Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагорода (якщо змінна винагорода була нарахована)</p>
	<p>До критеріїв оцінки ефективності діяльності Правління, за результатами яких здійснюється нарахування змінної винагорода, відносяться ключові показники ефективності (КПЕ), які затверджуються Наглядовою радою. До таких відносяться:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Net result (conso UA) – консолідований фінансовий результат сегменту Україна; • Amount of Dividends – сума дивідендів, виплачена сегментом Україна; • C/I (conso UA) – відношення адміністративних затрат сегменту Україна до загального доходу сегменту Україна; • DPD 30+ 6МОВ - Principal of loans 30+ 6МОВ / disbursed principal - відношення суми кредитів з простроченим погашенням тіла кредиту понад 30 днів станом на кінець шостого місяця після видачі до об'єму коштів початкової суми видачі кредитів; • CoR_without Δ Provisions for 0 DPD - Відношення загального приросту резервів за рік (по тілу кредиту), за мінусом різниці сальдо резервів* до середнього розміру чистого кредитного портфелю (без врахування резервів). *По тілу кредиту під кредити без прострочки (0 DPD) на кінець даного року та кінець попереднього року. • Loans sales – Загальний об'єм продажів кредитних продуктів Банку; • O.Bank – кількість зареєстрованих клієнтів на кінець звітного року. <p>У 2020 році Наглядовою радою було затверджено виконання Правлінням Банку ключових</p>

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗА 2020 РІК

	показників ефективності (КПЕ) за результатами роботи у 2019 року, а саме: <ul style="list-style-type: none"> • Net result (conso UA) – консолідований фінансовий результат сегменту Україна - виконано на 164% • Amount of Dividends – сума дивідендів, виплачених сегментом Україна, - виконано на 128% • C/I (conso UA) – відношення адміністративних затрат сегменту Україна до загального доходу сегменту Україна - виконано на 127% • DPD 30+ 6МОВ - Principal of loans 30+ 6МОВ / disbursed principal - виконано на 117% • CoR_without Δ Provisions for 0 DPD - Result on provisions TOTAL – (ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'21–ProvisionPrincipal_0_DPD 31'12'20 - виконано на 102% • Loans sales – результати продажу кредитних продуктів Банку - виконано на 105% • O.Bank – кількість зареєстрованих клієнтів на кінець звітного року - виконано на 39%. 			
5.	Факти використання банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди			
	Банк не використовував права на повернення раніше виплаченої членам Правління Банку змінної винагороди			
6.	Учасники запровадження системи винагороди, включаючи інформацію про повноваження та склад комітету з питань призначень та винагород посадовим особам; найменування/прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів; ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди			
	Питання встановлення розміру винагороди членів Правління Банку, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, належить до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Протягом 2020 року винагорода членам Правління Банку виплачувалась відповідно до укладених з ними контрактів на умовах, визначених рішенням Наглядової ради Банку. Інформація про участь зовнішніх консультантів у запровадженні системи винагороди відсутня.			
7.	Програми стимулювання, включаючи відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності), у разі їх застосування протягом звітного року			
	Програми стимулювання, включаючи програми пенсійного забезпечення, для членів Правління Банку ради не передбачені у контрактах, укладених з ними.			
8.	Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року			
	Станом на 31.12.2020 положення про винагороду членів Правління Банку не затверджувалось. Розмір винагороди членів Правління Банку визначається у рішенні Наглядової ради Банку.			
9.	Виявлені банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення			
	Станом на 31.12.2020 положення про винагороду членів Правління Банку не затверджувалось.			
10.	Фактична присутність члена Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності			
		КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАнь ПРАВЛІННЯ		
	№	ПІБ ЧЛЕНА	ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ
		ПРАВЛІННЯ БАНКУ		ВІДСОТОК
	1	Михайло Власенко	52	52
	2	Олег Луценко	52	48
	3	Ростислав Синишин	52	50
	4	Володимир Малий	52	51
	5	Славомір Шляк	52	50
		КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ		
	№	Кредитний комітет протягом 2020 року провів 76	К-сть засідань,	К-сть засідань,

ЗВІТ ПРО ВІНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗА 2020 РІК

	засідань		в яких член Правління брав участь особисто	в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Володимир Малий	75	1
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	74	2
№	Комітет із управління активами, пасивами та тарифами протягом 2020 року провів 941 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	904	37
2	Заступник Голови Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	941	0
3	Член Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	933	8
4	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	932	9
№	Комітет проблемних активів Банку протягом 2020 року провів 74 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
	Член Комітету, Член Правління (обраний до складу Комітету 12.02.2020)	Ростислав Синишин	66	0
№	Комітет кредитного ризику протягом 2020 року провів 61 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	61	0
2	Член Комітету, Голова Правління	Михайло Власенко	61	0
3	Член Комітету, Член Правління	Володимир Малий	60	1
№	Тендерний Комітет протягом 2020 року провів 23 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Олег Луценко	23	0
№	Комітет інформаційної безпеки протягом 2020 року провів 3 засідання		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі
1	Голова Комітету, Член Правління	Славомир Шляк	3	0
№	Комітет із управління операційним ризиком протягом 2020 року провів 11 засідань		К-сть засідань, в яких член Правління брав участь особисто	К-сть засідань, в яких член Правління не брав участі

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗА 2020 РІК

1	Голова Комітету, Член Правління	Ростислав Синишин	11	0
2	Член Комітету, Член Правління	Олег Луценко	11	0
<p>До складу Малого кредитного комітету члени Правління Банку не входять.</p> <p>Члени Правління були відсутні на засіданнях Правління Банку або комітетів з поважних причин, включаючи відсутність за станом здоров'я, сімейні обставини, відпустка тощо.</p>				
11.	<p>Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління Банку</p>			
	<p>Протягом звітного періоду відсутні підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом).</p>			
12.	<p>Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членам Правління Банку.</p>			
	<p>Змінна частина винагороди членам Правління Банку виплачувалась на підставі рішення Наглядової ради від 06.04.2020 року (протокол 538).</p>			
13.	<p>Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління Банку в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми)</p>			
	<p>Програми пенсійного забезпечення для членів Правління Банку не передбачені у контрактах, укладених з ними.</p>			
14.	<p>Надання банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку (із зазначенням сум і відсоткових ставок).</p>			
	<p>Протягом звітного періоду Банк та/або пов'язані з Банком особи не надавали членам Правління Банку позик, кредитів або гарантій.</p>			
<p>Цей Звіт є окремою складовою частиною річного звіту Банку.</p>				