Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
К А П І Т А Л

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 08.12.2022 р. №142

Голова Наглядової ради

Б.Б. Доценко

ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2021 рік

м. Київ - 2022 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПИТАННЯ

1.1. Цей звіт підготовлено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш та згідно з Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

1.2. Правління є колегіальним виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі по тексту - Банк), що здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності та відповідає за безпеку та фінансову стійкість, відповідність діяльності Банку законодавству України, щоденне управління та контроль за операціями, реалізацію стратегії, бізнес-плану, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків, ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

1.3. Правління має достатню кількість членів, які спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень, тобто Правління Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Колективна придатність членів Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

1.4. Протягом 2021 року всі обрані члени Правління відповідали критеріям, які висувались до членів Правління Положенням про Правління та Законом України «Про банки і банківську діяльність», зокрема в частині наявності компетенції.

1.5. У період з 01.01.2021 року по 24.09.2021 року у Банку діяв наступний склад Правління:

Голова Правління Чечіль Є.М.
Члени Правління:
Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;
Заєць В.Г. – начальник Управління фінансового моніторингу.

23 вересня 2021 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 63) прийняте рішення звільнити Зайця Володимира Григоровича, начальника Служби фінансового моніторингу, члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 24 вересня 2021 року за власним бажанням; затвердити склад Правління Банку в кількості 4 особи з 24 вересня 2021р. на строк до моменту переобрання або припинення повноважень.

склад Правління з 24 вересня 2021р.:

Голова Правління Чечіль Є.М.
Члени Правління:
Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

1.6. З метою запровадження системи винагороди в Банку та на виконання п.1 ст.56 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2021 року в Банку діяв створений 25.10.2019 року рішенням Наглядової ради Банку (Протокол №108 від 24.10.2019 р.) **Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень** (надалі – Комітет). Комітет є постійно діючим колегіальним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій.

1.7. Комітет створений з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

1.8. У 2021 році Комітет працював у наступному складі:

Шомін М.Ю. - Голова Комітету з питань винагород та призначень;

Масюк Я.П. - член Комітету з питань винагород та призначень;

Бокій О.А. - член Комітету з питань винагород та призначень.

Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Діяльність Комітету протягом 2021 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організацію засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовку питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовку письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

1.9. Зовнішні консультанти для підготовки за запровадження системи винагороди в Банку не залучалися.

2. СТРУКТУРА СКЛАДОВИХ ТА ВИПЛАТА ВИНАГОРОДИ

2.1. З метою стимулювання результативності та ефективності роботи членів Правління Банку через підвищення матеріальної зацікавленості в підсумках своєї діяльності, а також відповідності винагороди цілям, бізнес-стратегії та довгостроковим інтересам і стабільності Банку, забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку в банку розроблено Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі по тексту - Положення). Дане Положення спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членам Правління та впливових осіб Банку.

2.2. Винагорода виплачується в розмірі і в строки, передбачені законодавством України, процедура виплати регулюється внутрішніми документами Банку з питань управління персоналом та оплати праці, в тому числі затвердженим штатним розписом.

2.3. Розмір винагороди членів Правління Банку затверджується рішенням Наглядової ради.

2.4. Винагорода членів Правління Банку може складатися з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

- фіксована складова становить основну заробітну плату відповідно до штатного розпису, трудових договорів/контрактів. Основними критеріями для встановлення рівня фіксованої винагороди є організаційна відповідальність Голови / члена Правління з огляду на його функціональні обов'язки, професійний досвід та стаж роботи.

Розмір фіксованої винагороди є достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди. Ключовим критерієм достатності фіксованої винагороди є її відповідність професійному досвіду, визначеним функціональним обов'язкам особи та рівню її відповідальності.

- змінна складова становить додаткову заробітну плату (щомісячна надбавка) та інші заохочувальні та компенсаційні виплати (у разі їх запровадження), які можуть нараховуватись / сплачуватись на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Правління, що визначені Положенням про оцінку ефективності діяльності Правління, комітетів Правління Банку. Змінна складова винагороди, яка не є фіксованою винагородою, відображає послідовне та виважене рішення Наглядової ради, прийняте з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що може перевищувати вимоги до цього працівника.

Змінна складова винагороди (щомісячна надбавка) встановлюються у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку щодо оплати праці та мотивації працівників Банку.

Наглядова рада Банку може ухвалювати наступні рішення щодо змінної складової частини винагороди члена Правління Банку:

- виплата винагороди;
- відстрочення винагороди;
- зменшення винагороди;
- відмова від виплати винагороди;
- повернення винагороди.

2.5. Для визначення ступеню ефективності роботи Правління у цілях формування його складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей членів Правління (включаючи оцінку складу Правління для вдалої реалізації Правлінням своїх функцій, виявлення потреб в розробці програм навчання для членів Правління за окремими сферами його діяльності) під координацією Голови Правління щорічно проводиться оцінка ефективності діяльності Правління.

2.6. Виплата змінної (заохочувальні) виплати є додатковою винагородою, яка може надаватись на основі критеріїв оцінки ефективності діяльності Правління Банку з використанням загальних та індивідуальних ключових показників ефективності (KPI).

2.7. За результатами проведеної оцінки ефективності складається Звіт про діяльність Правління. За підсумками розгляду звіту Наглядова рада може прийняти рішення щодо перегляду фіксованої частини винагороди членів Правління та/або виплати змінної частини винагороди окремим членам Правління.

2.8. З метою посилення матеріальної зацікавленості в якісному виконанні своїх обов'язків, вдосконаленні обслуговування клієнтів Банку, підвищенні ефективності та якості роботи, своєчасному і якісному виконанні завдань, прояві, ініціативи і творчого підходу до виконання своїх посадових обов'язків та окремих завдань керівництва, членам Правління, виплачуються премії та надбавки у випадках та порядку обумовлених у Положенні про систему мотивації працівників Банку та у Колективному договорі Банку.

2.9. З Головою/ членами Правління Банком укладено трудові договори (контракти).

2.10. У відповідності до рішень Наглядової ради Банку за виконання обов'язків та на умовах, передбачених трудовими договорами, що укладені з Головою та членами Правління Банку, їм щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку. Розмір щомісячної винагороди визначається рішенням Наглядової ради і залежить від посади та стратегії розвитку Банку та його фінансового результату.

2.11. Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково перерахування на поточний рахунок Голови /членів Правління, зазначений в реквізитах Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Правління).

Виплата фіксованої винагороди Голові /членам Правління здійснювалась Банком не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні.

2.12. Банк при здійсненні виплат на користь членів Правління здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

2.13. Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Правління за 2021 рік становив:

-фіксована винагорода 3905351,40 грн. ;

- кількість одержувачів – 5 осіб;

- змінна винагорода – 30 500,00 грн.;

- кількість одержувачів – 1 особа;

- невиплачена відкладена винагорода - 0,00 грн.;

- відкладена винагорода за попередні фінансові роки, виплачена протягом звітного фінансового року - 0,00 грн.;

- виплата під час прийняття на роботу - 0,00 грн.;

- виплати під час звільнення - 0,00 грн.

2.14. За результатами 2020 року членам Правління Банку виплачено винагороду у розмірі 2 949 359,57 грн.

2.15. У 2021 році одним з членів Правління Банку було отримано кредит, у сумі 100 000 (сто тисяч) гривень 00 коп. строком на, згідно Паспорту банківського продукту «Кредит працівникам (без застави)» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» № 1193 від 30.07.2021р..

2.16. Протягом 2021 року інші члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

2.17. Наглядовою радою у 2021 році не приймалось рішень щодо виплат змінної (заохочувальної) винагороди Голові та членам Правління Банку.

Наказом Голови Правління, була сплачена премія заступнику Голови Правління Сименюку С.Ю. у зв'язку із збільшенням обсягів виконуваних робіт за функціональними обов'язками.

2.18. Членам Правління не сплачуватись кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

2.19. Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, протягом звітного року не було.

2.20. Протягом 2021 року не приймалось рішень щодо змінних виплат членам Правління Банку, зокрема:

- використання права на виплату/відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди;
- винагород, які отримав кожен член Правління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав кожен член Правління Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2021 року;
- надання акцій, опціонів на акції та інших фінансових інструментів, як винагороди членам виконавчого органу;
- виплат винагороди у негрошовій формі;
- додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення.

2.21. При розрахунку винагороди членам Правління Банк не допускав порушень чи відхилень від затверджених умов Положення про винагороду членів Правління Банку.

2.22. У 2021 році виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Правління, в тому числі й при достроковому припиненні повноважень, не було.

3. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

3.15. Протягом 2021 відбулось 133 засідання Правління, які проводились у формі очного/заочного засідання.

3.16. Кожний член Правління Банку ефективно виконував свої функції, у відповідності до стратегії розвитку Банку та його бізнес-плану.

3.17. Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

3.18. **Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2021 року**

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2021 року
Чечіль Євген Миколайович	97 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Мельник Михайло Михайлович	92 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Сименюк Сергій Юрійович	85 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Балла Ігор Васильович	98 з 133	01.01.2021-31.12.2021

3.19. Всі члени Правління, які входять до складу Комітетів Правління на звітну дату, забезпечують свою максимально можливу присутність на засіданнях Комітетів та приймають активну участь в обговоренні винесених на розгляд засідання питань та прийнятті зважених рішень.

3.20. **Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2021 року**

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2021 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	174 з 178	01.01.2021-31.12.2021
	Тарифно - продуктовий комітет	38 з 41	
	Тендерно - інвестиційний комітет	27 з 28	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	3 з 4	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	44 з 48	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	33 з 39	

Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет Тендерно-інвестиційний комітет Комітет з питань фінансового моніторингу Комітет з банківських та інформаційних технологій	172 з 178 26 з 28 3 з 4 34 з 39	01.01.2021-31.12.2021
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет Комітет з питань фінансового моніторингу Комітет з питань управління активами і пасивами	166 з 178 4 з 4 41 з 48	01.01.2021-31.12.2021
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	36 з 39	01.01.2021-31.12.2021

3.7. Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:
- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

3.8. Протягом 2021 року було 2 випадки коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питань винесених на розгляд засіданнях Правління.

3.9. Протягом 2021 року був випадок коли відбулось подання повідомлення про потенційний конфлікт інтересів та відмова від участі в обговоренні та прийняті рішення на засіданні Правлінні Банку, член Правління відмовився, від участі в прийнятті рішення, оскільки потенційний конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку. Більше повідомлень у 2021 році від членів Правління банку щодо випадків про наявний або потенційний конфлікт інтересів не надходило.

3.10. Для здійснення контролю діяльності в Банку побудована ефективна система внутрішнього контролю, а саме сукупність організаційних політик, процедур, норм поведінки, дій, методів і механізмів внутрішнього контролю, що створюються Наглядовою радою та Правлінням Банку для забезпечення ефективного внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

3.11. Факти порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

3.12. Випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління банку відсутні.

3.13. Протягом 2021 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. Запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами.

3.14. Фактів неприйнятної поведінки члена Правління Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у звітному році не встановлено.

3.15. Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2021 рік підготовлено та розглянуто Правлінням Банку, рішення Правління Банку від «07» грудня 2022 року, Протокол № 118.

Голова Правління
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" **Є.М. Чечіль**

Корпоративний секретар
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" **Г.В. Каховська**