



**Б А Н К  
У К Р А Ї Н С Ь К И Й  
К А П І Т А Л**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Загальними зборами акціонерів  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,  
що відбулися «27» квітня 2023 року,  
Протокол № 2 від 03.05.2023 р.**

**ЗВІТ  
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"  
за 2022 рік**

**м. Київ - 2023 рік**

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі за текстом відповідно Наглядова рада, Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів), здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах, визначених Статутом Банку, внутрішніми нормативними актами та законодавством України, а також контролює та регулює діяльність Правління.

1.2. Звіт про винагороду Наглядової ради складається щороку та затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

1.3. Даний звіт підготовлено та складено відповідно до вимог:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018, зі змінами та доповненнями;

- Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затверджених Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 (зі змінами та доповненнями згідно постанови НБУ №141 від 15.12.2021);

- Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Положення про винагороду);

1.4. Матеріали, що використовуються у Звіті були отримані від відповідальних підрозділів Банку та членів Наглядової Ради.

1.5. Під час підготовки звіту було проаналізовано діяльність наступного складу Наглядової ради з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 20.08.2020 р., протокол №1, (рішення Наглядової ради від 21.08.2020р., протокол № 49, щодо обрання Голови Наглядової ради):

Посада	ПІБ	Правовідносини
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Шомін Михайло Юрійович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Дубас Андрій Михайлович	Трудовий договір
Члени Наглядової ради (незалежний)	Бокій Олег Анатолійович	Цивільно-правовий договір
Члени Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна	Цивільно-правовий договір (на безоплатній основі)

1.6. У 2022 році Наглядова рада Банку мала достатню кількість членів, які спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення радою Банку її повноважень, а також мають досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком. Колективна придатність членів Наглядової ради Банку відповідала розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

1.7. Наглядова рада не менш як на одну третину складається з незалежних членів (директорів), при цьому кількість яких - не менше трьох осіб. Незалежні члени (директори) відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежності директорів. Протягом 2022 року всі обрані члени Наглядової ради відповідали критеріям, які висувались до членів Наглядової ради чинним Положенням про Наглядову раду, зокрема в

частині наявності компетенції та можливості приділяти достатньо часу роботі в Наглядовій раді.

## 2. УЧАСНИКИ ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ ВИНАГОРОДИ.

2.1. Загальні збори акціонерів Банку розглядають та затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку розглядається щорічно та включається до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів.

2.2. Члени Наглядової ради беруть участь у підготовці проекту Положення про винагороду членів Наглядової ради та внесення змін до нього. Наглядова рада затверджує Політику про винагороду в Банку та погоджує проект Положення про винагороду членів Наглядової ради перед винесенням його на розгляд та затвердження Загальними зборами акціонерів банку. Відповідно до вимог законодавства акціонери мають можливість ознайомитись з матеріалами порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку в період з дати повідомлення до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

2.3. В зв'язку із внесенням змін до законодавства України, зокрема до Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме що для банків, які не визначені Національним банком України системно важливими, наявність Комітетів не є обов'язковою нормою та з метою уникнення фактичного дублювання функцій Наглядової ради та Комітету з питань винагороди та призначень, 25.01.2022 року рішенням Наглядової ради №8 було припинено діяльність Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень з 01.03.2022 р., функціонал Комітету залишено за Наглядовою радою Банку.

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

## 3. СТРУКТУРА СКЛАДОВИХ ТА ВИПЛАТА ВИНАГОРОДИ

3.1. З метою стимулювання результативності та ефективності роботи членів Наглядової ради Банку розроблене Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затверджене Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2022 р., протокол №1 від 06.01.2023 р. (надалі за текстом відповідно Положення) спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Наглядової ради, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, а також встановлює загальний порядок виплати винагороди голові/членам Наглядової ради Банку.

3.2. Винагорода Голови / членів Наглядової ради Банку може складатися з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

**фіксована складова винагороди** становить основну заробітну плату відповідно до штатного розпису, трудових договорів / контрактів та цивільно - правових договорів. Основними критеріями для встановлення рівня фіксованої винагороди є організаційна відповідальність Голови / членів Наглядової ради з огляду на його функціональні обов'язки, професійний досвід та стаж роботи, виконання додаткових обов'язків;

**змінна складова винагороди**, яка нараховується / сплачується на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Наглядової ради, що визначені Положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку. Змінна складова винагороди

відображає послідовне та виважене рішення Загальних зборів акціонерів Банку, прийняте з огляду на ризики виконання обов'язків із результатом, що може перевищувати вимоги до даного працівника та не пов'язана/не залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності.

3.3. Розмір фіксованої винагороди встановлюється рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, але не може бути нижчим за встановлену мінімальну заробітну плату. Розмір фіксованої винагороди зазначається в цивільно-правовому договорі або в трудовому договорі (контракті), що укладається з кожним членом Ради Банку на строк виконання його повноважень.

3.4. Розмір фіксованої винагороди визначається відповідно до наступних критеріїв:

- відповідності рівня кваліфікації, професійного досвіду члена Наглядової ради Банку, функціональному навантаженню, обсягу його обов'язків та рівню відповідальності;
- відсутності стимулювання до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- незалежності від результатів діяльності Банку;
- розумної обґрунтованості стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників.

3.5. Фіксована винагорода має встановлюватися в такому обсязі, щоб бути достатньою для того, щоб Банк мав змогу відмовитись від змінних складових винагороди, якщо не дотримуються критерії оцінки ефективності. Виплати змінних складових винагороди є додатковою винагородою, а відмова від їх виплати не є покаранням.

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

3.7. Метою оцінки діяльності Наглядової ради є:

- визначення відповідності роботи Наглядової ради Стратегії діяльності Банку, вимогам розвитку Банку, вимогам корпоративного управління та управління ризиками;
- визначення сфер компетенції Наглядової ради, що вимагають більш уважного ставлення з боку Наглядової ради;
- визначення напрямків діяльності Наглядової ради, потребуючих посилення (виявлення факторів, що знижують/підвищують ефективність діяльності Наглядової ради);
- підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та доведення результатів оцінки до зацікавлених осіб.

3.8. За результатами проведення оцінки складається Звіт про оцінку членів Наглядової ради, що має містити інформацію, яка визначена Положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку.

3.9. За підсумками розгляду результатів оцінки Наглядова рада може розробити пропозиції щодо перегляду фіксованої частини винагороди членів Наглядової ради та/або виплати змінної частини винагороди окремих її членів з метою їх подальшого подання на розгляд Загальним зборам акціонерів Банку.

3.10. Граничне обмеження такої змінної частини винагороди повинно становити не більше 20% річної винагороди, зазначеної в Договорі, укладеному з членом Наглядової ради.

3.11. Залежно від участі членів Наглядової ради в роботі Банку, за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, їм може збільшуватись фіксована винагорода за виконання додаткових обов'язків, про що зазначається у відповідному Договорі, а саме:

- виконання обов'язків члена будь-якого з комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення) у розмірі, що не перевищує 10 відсотків річної винагороди, зазначеної в Договорі, укладеному з членом Наглядової ради;

- виконання обов'язків голови будь-якого з комітетів Наглядової ради Банку (у разі їх створення) у розмірі, що не перевищує 10 відсотків річної винагороди, зазначеної в Договорі, укладеному з членом Наглядової ради;

- виконання обов'язків голови Наглядової ради Банку у розмірі, що не перевищує 20 відсотків річної винагороди, зазначеної в Договорі, укладеному з членом Наглядової ради.

3.12. З метою стимулювання сумлінного та якісного виконання членами Наглядової ради своїх обов'язків Банк може здійснювати змінні (заохочувальні) виплати членам Наглядової ради Банку. Застосування змінної винагороди мотивуватиме членів Наглядової ради Банку до результативності та ефективності роботи через підвищення матеріальної зацікавленості за підсумками своєї діяльності.

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

3.14. Змінні (заохочувальні) виплати членам Наглядової ради Банку здійснюються у разі, якщо наявні обґрунтовані свідчення позитивного впливу рішень, прийнятих Наглядовою радою та/або створеними нею Комітетами, на досягнуті результати діяльності Банку за підсумками фінансового року, та результатів оцінки діяльності Наглядової ради Банку.

3.15. Пропозиція щодо доцільності здійснення цієї виплати викладається у Звіті про оцінку членів Наглядової ради Банку та виноситься на розгляд Загальних зборів. Розмір змінної (заохочувальної) виплати членам Наглядової ради Банку встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

3.16. Голова Наглядової ради не має права збільшувати/ зменшувати встановлений рішенням Загальних зборів розмір заохочувальних виплат членам Наглядової ради Банку.

3.17. Початком співпраці Банку з членами Наглядової ради вважається дата укладання з Головою / членом Наглядової ради цивільно-правового чи трудового договору (контракту) (надалі за текстом - Договір), який укладається в день призначення членів Наглядової ради за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

3.18. У разі укладення з Головою / членами Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

3.19. Банком укладено з Головою / членами Наглядової ради цивільно-правові та трудові договори (контракти) затверджені Загальними зборами акціонерів Банку.

3.20. В Банку працюють члени Наглядової ради Банку, які не входять у штат та виконують свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член - на платній основі, другий - на безоплатній.

3.21. На кінець звітнього періоду Голова Наглядової ради та три з незалежних членів виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів.

3.22. У відповідності до Положення про винагороду, за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою та членами Наглядової ради Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку.

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

3.24. Виплата фіксованої винагороди Голові /членам Наглядової ради здійснювалась Банком в такі строки: 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.

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

3.26. Розмір отриманої винагороди членами Наглядової ради за 2022 рік становив:

- фіксована винагорода - 1 388 334,06 грн.;
- змінна винагорода - 0,00 грн.;
- кількість одержувачів – 4 особи;
- невикладена 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.

3.27. Протягом 2022 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

3.28. У 2022 році Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат Змінної (заохочувальної) винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку.

3.29. Членам Наглядової ради не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

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

3.31. Протягом 2022 року не приймалось рішень щодо змінних виплат членам Наглядової ради Банку, зокрема:

- використання права на виплату/відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди;
- винагород, які отримав кожен член Наглядової ради Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав кожен член Наглядової ради 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 членом Наглядової ради Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2022 року;
- виплат винагороди у негрошовій формі;

- додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення.

3.32. При розрахунку винагороди членам Наглядової ради Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

#### 4. ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

4.1. Протягом 2022 році Наглядовою радою Банку було проведено 158 засідань Наглядової ради, які проводились у формі очної присутності членів ради в одному приміщенні та/або шляхом організації онлайн відеозв'язку за допомогою технічних засобів. Порядок проведення засідань та прийняті на них рішення зафіксовано у протоколах засідань .

##### 4.2. Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2022 року\*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2022 року
Доценко Борис Борисович	157 з 158	01.01.2022-31.12.2022
Масюк Яніна Петрівна	108 з 158	01.01.2022-31.12.2022
Бокій Олег Анатолійович	148 з 158	01.01.2022-31.12.2022
Шомін Михайло Юрійович	146 з 158	01.01.2022-31.12.2022
Дубас Андрій Михайлович	147 з 158	01.01.2022-31.12.2022

\*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2022 році.

4.3. Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували «проти» на засіданнях Наглядової ради протягом 2022 року не було.

4.4. Кожний член Наглядової ради Банку ефективно виконував свої функції.

4.5. Члени Наглядової ради розкривають всі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, та повідомляють про потенційні та наявні конфлікти інтересів, які виникають при здійсненні ними своїх функцій. Протягом 2022 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. Запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

- від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;

- щодо випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

4.6. Випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради банку відсутні.

4.7. 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.

4.8. Факти порушення членами Наглядової ради Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

4.10. Протягом 2022 року діяв 1 комітет Наглядової ради Банку, а саме Комітет з питань аудиту.

4.11. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі -Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку(Протокол № 12 від 31.01.2019 р. з метою передачі йому частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання наглядовою радою її функцій.

4.12. Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки.

4.13. Протягом звітної періоду діяв персональний склад Комітету з питань аудиту затверджений рішенням Наглядової ради банку (протокол №62 від 29.10.2020 р.), а саме:

Голова комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени комітету: Доценко Борис Борисович

Шомін Михайло Юрійович

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

4.14. Змін у складі Комітету протягом 2022 року не відбувалось.

4.15. Протягом 2022 року проведено 14 засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку.

4.16. Присутність членів Комітету з питань аудиту Наглядової ради на засіданнях протягом 2022 року:

ПІБ члена Комітету Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Комітету Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Комітету Наглядової ради протягом 2022 року
Дубас Андрій Михайлович	14 з 14	01.01.2022-31.12.2022
Доценко Борис Борисович	14 з 14	01.01.2022-31.12.2022
Шомін Михайло Юрійович	14 з 14	01.01.2022-31.12.2022

4.17. У 2022 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності/

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік підготовлено та розглянуто Наглядовою радою, рішення Наглядової ради Банку від 06 квітня 2023 року, Протокол № 20.

Голова Наглядової ради  
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Б.Б. Доценко

Корпоративний секретар  
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Г.В. Каховська