



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

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 26.09.2024 р. № 51**

Голова Наглядової ради

Б.Б. Доценко



**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2022 рік
(зі змінами)**

м. Київ - 2024 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 відповідають, 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 2022 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. Протягом 2022 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;

У звітному періоді змін у складі Правління не відбувалось.

1.6. 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 у 2022 році складалася з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

- **фіксована складова винагороди** становить основну й додаткову заробітну плату відповідно до штатного розпису, трудових договорів / контрактів. Основними критеріями для встановлення рівня фіксованої винагороди є відповідність працівника його функціональним обов'язкам, професійний досвід та стаж роботи. Фіксована винагорода - складова винагороди, яка одночасно:

- має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом органу управління, або штатного розпису Банку;

- відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена органу управління в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності;

- не залежить від результатів діяльності Банку;

- є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України;

- має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати;

- має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом органу управління його функцій у Банку;

- не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

- **змінна складова винагороди**, яка нараховується / сплачується на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Правління, що визначені Положенням про оцінку ефективності діяльності Правління Банку. Змінна складова винагороди, яка не є фіксованою винагородою, 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.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. 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 (КРІ).

2.9. 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.

2.10. 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 2022 рік становив:

- фіксована винагорода 1 362 004,12 грн. ;
- кількість одержувачів – 4 особи;
- змінна винагорода – 941 270,06 грн.;
- 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.

2.15. У одного з членів Правління Банку наявний кредит отриманий від Банку у 2021 році, у сумі 100 000 (сто тисяч) гривень 00 коп., під 24 % річних строком на дванадцять місяців, згідно Паспорту банківського продукту «Кредит працівникам (без застави)» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» № 1193 від 30.07.2021р..

2.16. Протягом 2022 року інші члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантій від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

2.17. Наглядовою радою у 2022 році не приймалось рішень щодо виплат змінної (заохочувальної) винагороди Голові та членам Правління Банку.

2.18. Членам Правління не сплачувались 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 2022 року Наглядовою радою Банку були прийняті наступні рішення щодо змінних виплат винагороди членам Правління, а саме:

Відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради Банку від 10.03.2022 № 21 та наказів «Щодо виплати щомісячної надбавки» від 14.03.2022 № 85-к, від 30.03.2022 № 99-к, виплата щомісячної надбавки за лютий 2022 року для трьох членів Правління, які виконували свої обов'язки в повній мірі відбувалась у березні 2022 року відповідно до встановленого порядку.

Але в березні 2022 року в зв'язку з військовим станом в країні частині працівників Банку був оголошений «простій під час особливого періоду», за час простою щомісячні надбавки та додаткові щомісячні надбавки не нараховувались.

Один із заступників Голови Правління перебував у «простої під час особливого періоду» у період з 14.03.2022 по 24.03.2022 та 29.03.2022 та не отримував щомісячну надбавку за зазначені дати.

05.05.2022 рішенням Наглядової ради від (протокол засідання №33), рішення Правління від 04.05.2022 (протокол засідання №43), Наказом Голови Правління від 12.05.2022 №152-к з 02.05.2022 були призупинені (до настання часу усунення порушень та відновлення нормативів Банку) виплати бонусів, премій, інших додаткових матеріальних винагород, щомісячної надбавки Правлінню Банку, дата усунення порушень 31.05.2022 року, поновлення виплат відбулось з 01.06.2022 року.

2.21. Протягом 2022 року не приймалось інших 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 2022 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.

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

2.23. У 2022 році виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Правління, в тому числі й при достроковому припиненні повноважень, не було.

3. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

3.1. Протягом 2022 відбулось 127 засідань Правління, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

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

3.3. 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.

3.4. **Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2022 року**

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2022 року
Чечіль Євген Миколайович	125 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Мельник Михайло Михайлович	119 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Сименюк Сергій Юрійович	111 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Балла Ігор Васильович	125 з 127	01.01.2022-31.12.2022

3.5. 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.

3.6. **Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2022 року**

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2022 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	125 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Тарифно - продуктовий комітет	50 з 50	
	Тендерно - інвестиційний комітет	20 з 20	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	

	Комітет з питань управління активами і пасивами	60 з 60	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	23 з 27	
Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет	125 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Тендерно-інвестиційний комітет	20 з 20	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	25 з 27	
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	106 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	57 з 60	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	26 з 27	01.01.2022-31.12.2022

3.7. Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

3.8. Протягом 2022 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.

3.9. Протягом 2022 року був випадок коли відбулось подання повідомлення про потенційний конфлікт інтересів та відмова від участі в обговоренні та прийнятті рішення на засіданні Правління 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 2022 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 2022 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.