



**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 11.04.2024 р. № 18**

Голова Наглядової ради



Б.Б. Доценко

**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2023 рік**

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 р. № 153 (зі змінами) (у редакції постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 р. № 189); 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" (надалі по тексту - Положення про винагороду).

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 2023 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 2023 року у Банку діяв наступний склад Правління:

склад Правління станом на 01.01.2023 р.:

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;

20 липня 2023 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42) прийняте рішення перевести начальника Управління клієнтського обслуговування Нощенко Ольгу Олександрівну на посаду заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 21 липня 2023 року та затвердити наступний склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 21 липня 2023 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М. – Голова Правління.

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління.

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Нощенко О.О. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Протягом звітнього періоду інших 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 2023 році складалася з фіксованої та змінної складової винагороди, де:

фіксована складова винагороди складова винагороди члена Правління, яка:

грунтується на заздалегідь визначених критеріях;

має наперед визначений розмір відповідно до умов договору, укладеного між Банком і працівником, або штатного розпису Банку;

відображає відповідний рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності, як це передбачено в посадовій інструкції працівника та в умовах укладеного з ним договору;

не залежить від результатів діяльності Банку;

може бути переглянута шляхом внесення змін до договору або перегляду відповідно до законодавства України;

не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком;

має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати; має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Правління його функцій у Банку;

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

змінна винагорода - складова винагороди члена Правління не є фіксованою винагородою та нараховується / сплачується на основі критеріїв оцінки ефективності роботи Голови / членів Правління, 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.

2.5. Розмір фіксованої винагороди, має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (а також витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди

2.6. Наглядова рада має право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення/ скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку);
- повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення.

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

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 2023 рік становив:

- фіксована винагорода 2 299 305,11 грн.;
- змінна винагорода – 1 462 921,26 грн.;
- добові витрати на відрядження – 21 700,00 грн. грн.;
- інші витрати на відрядження - 56 304,32 грн.;
- витрати на навчання та підвищення професійної кваліфікації - 19 977,00 грн.;
- витрати, пов'язані із заправкою автомобіля паливно-мастильними матеріалами, послугами мийки автомобіля, технічного обслуговування, ремонту і автостоянки – 276 235,30 грн.

2.14. Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Правління не відбувалось.

2.15. Протягом 2023 року члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

2.16. Протягом 2023 року Наглядовою радою не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Правління Банку, використання Наглядовою радою права на відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

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

2.18. У звітному періоді не відбувалось фактів отримання членами Правління:

- винагород, які отримав кожен з членів Правління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав з членів Правління Банку у формі участі у прибутках та/або премій;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;
- участі членів органів Правління Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

2.19. Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплат Правлінню Банку:

- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

2.19. Протягом 2023 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ

3.1. Протягом 2023 року Правлінням Банку було проведено 126 засідань, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймались 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 2023 року**

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович	123 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Мельник Михайло Михайлович	119 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Сименюк Сергій Юрійович	112 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Нощенко Ольга Олександрівна	56 з 126	21.07.2023-31.12.2023
Балла Ігор Васильович	126 з 126	01.01.2023-31.12.2023

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.

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2023 року

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	119 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Тарифно - продуктовий комітет	53 з 53	
	Тендерно - інвестиційний комітет	27 з 27	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	55 з 55	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	31 з 32	
Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет	112 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Тендерно-інвестиційний комітет	27 з 27	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	

	Комітет з банківських та інформаційних технологій	31 з 32	
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	119 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	55 з 55	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	30 з 32	01.01.2023-31.12.2023
	Малий тендерно-інвестиційний комітет		
Нощенко Ольга Олександрівна	Тарифно - продуктовий комітет	53 з 53	

3.7. Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

3.8. Протягом 2023 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.

3.9. Повідомлень у 2023 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 2023 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.

	Комітет з банківських та інформаційних технологій	31 з 32	
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	119 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	55 з 55	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	30 з 32	01.01.2023-31.12.2023
Нощенко Ольга Олександрівна	Тарифно - продуктовий комітет	53 з 53	

3.7. Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

3.8. Протягом 2023 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.

3.9. Повідомлень у 2023 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 несвочасного 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 2023 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.