



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 17.04.2025 р. № 27**

**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2024 рік**

м. Київ - 2025 рік

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2024 рік підготовлено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153 (зі змінами); Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами) та згідно з Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі по тексту - Положення).

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.

Протягом 2024 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.

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке діяло протягом 2024 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2024 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради (протокол № 42 від 20.07.2023) склад Правління Банку в кількості 5 осіб:

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

З 05 серпня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради (протокол № 42 від 01.08.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

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

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Нощенко Ольги Олександрівни, заступника Голови Правління Банку 02 серпня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 40 від 25.07.2024) .

З 23 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Мовчан Лариси Василівни на посаду заступника Голови Правління Банку з 23.09.2024 року та введенням її до складу Правління (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024) .

З 30 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мельника Михайла Михайловича, заступника Голови Правління Банку 27 вересня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024) .

Відповідно до статті 39 Закону України “Про військовий обов’язок і військову службу” від 25 березня 1992 № 2232-ХІІ (із змінами та доповненнями) та частини 3 статті 119 Кодексу законів про працю України, наказом Голови Правління від 16.08.2024 № 286 -к увільнено Сименюка Сергія Юрійовича, Заступника Голови Правління, від роботи з 16 серпня 2024 року у зв'язку з проходженням військової служби за контрактом зі збереженням місця роботи і посади до дня фактичного звільнення з військової служби або закінчення особливого періоду.

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

2. СТРУКТУРА СКЛАДОВИХ ТА ВИПЛАТА ВИНАГОРОДИ

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 Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі по тексту - Положення). Дане Положення спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Правління та впливових осіб Банку.

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.

Розмір винагороди членів Правління Банку затверджується рішенням Наглядової ради.

Винагорода членів Правління Банку у 2024 році складалася з фіксованої та змінної складової винагороди.

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

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.

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.

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

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.

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.

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

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.

2.1. Суми винагороди, які були нараховані/виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у

розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами):

Загальна сума винагороди, яка була нарахована та виплачена членам Правління у 2024 році складає 5 943 818,18 грн., з них:

- фіксована винагорода – 3 958 556,17 грн.;
- змінна винагорода - 1 985 262,01 грн.

Одному з членів Правління було надано соціальну допомогу у розмірі 12 430,00 грн., з метою відзначення мобілізованого працівника Банку, який проходить військову службу в Збройних Силах України, з нагоди Дня захисників та захисниць України.

Винагорода негрошовими інструментами у 2024 році не нараховувалась та не виплачувалась.

2.2. Строки фактичної виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення):

Строки фактичної виплати винагороди відповідають строкам визначеним внутрішніми нормативними документами Банку, умовами трудових договорів (контрактів) та Положенням про винагороду членів Правління.

Виплата основної винагороди Членам Правління здійснюється 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.

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).

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

Відстрочення винагороди в звітному періоді не відбувалося

2.3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода:

Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Правління у системі винагороди Банку не передбачені.

2.4. Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди:

У звітному 2024 році Банк не використовував право на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої змінної винагороди.

2.5. Виявлення Банком порушень умов Положення (якщо такі були) та застосування за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень

Протягом звітного періоду виявлених порушень умов Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в частині виплати винагороди Правлінню Банку не виявлено.

2.6. Фактична присутність члена Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності

Протягом 2024 року Правлінням Банку було проведено 125 засідань, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

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

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.

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	124 зі 125	01.01.2024-31.12.2024
Нощенко Ольга Олександрівна	63 зі 125	01.01.2024-02.08.2024
Мельник Михайло Михайлович	88 зі 125	01.01.2024-27.09.2024
Мовчан Лариса Василівна	38 зі 125	23.09.2024-31.12.2024
Сименюк Сергій Юрійович	71 зі 125	01.01.2024-16.08.2024
Балла Ігор Васильович	83 зі 125	01.01.2024-31.12.2024

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

Присутність членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2024 року:

Назва колегіального органу	Загальна кількість засідань колегіального органу проведених у 2024 році	Фактична присутність /кількість засідань колегіальних органів у звітному році, в яких член Правління приймав участь (ПІБ члена Правління)					
		Чечіль Євген Миколайович	Нощенко Ольга Олександрівна	Мельник Михайло Михайлович	Мовчан Лариса Василівна	Сименюк Сергій Юрійович	Балла Ігор Васильович
Кредитний комітет	117	117	-	71	39	62	-
Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)	47	46	4	-	11	28	-
Тарифно-продуктовий комітет	42	42	24	32	10	-	-
Тендерно-інвестиційний комітет	35	35	-	23	-	-	-
Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ)	36	-	29	-	-	36	36
Комітет з питань фінансового моніторингу	5	5	-	4	1	3	-

Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

Випадки застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Правління/Комітетів, у звітному періоді відсутні.

Рішення про операції з пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Правління Банку, відсутні. Випадки 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. Члени Правління не приймають участі в вирішенні питань щодо пов'язаних з ними осіб з метою уникнення конфлікту інтересів.

Протягом 2024 року був 1 випадок коли один з членів Правління відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок потенційного конфлікту інтересів, попередньо відбулось подання повідомлення про потенційний конфлікт інтересів та відмову від участі в обговоренні та прийнятті рішення на Правлінні Банку.

Інших повідомлень у 2024 році від членів Правління банку щодо випадків про наявний або потенційний конфлікт інтересів не надходило.

2.7. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління:

У 2024 році не було виявлено фактів неприйнятної поведінки (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) членами Правління Банку, а саме: поведінки, що порушує або протирічить вимогам законодавства, ринкових стандартів, внутрішніх документів, процедур, включаючи Принципи корпоративного управління Банку, Кодексу корпоративної етики Банку та інших внутрішніх документів Банку. Розслідувань та заходів застосованих до членів Правління Банку щодо неприйнятної поведінки, які б впливали на виплату їм винагороди не відбувалось.

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

2.8. Наявність/відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Правління:

- виплати змінної винагороди членам Правління у 2024 році здійснювались відповідно підстав, визначених внутрішніми документами Банку та трудовими договорами (контрактами), що укладені з членами Правління;

- протягом 2024 року були відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління.

2.9. Суми виплат, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням

Протягом 2024 року не здійснювалось виплат Голові/членам Правління Банку пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням.

2.10. Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат

В 2024 році Банком не здійснювалось виплат винагороди членам Правління засобами матеріального стимулювання.

2.11. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління в програмі пенсійного забезпечення (у разі наявності програми).

У Банку не передбачено додаткове пенсійне забезпечення та виплата винагороди в разі дострокового виходу на пенсію.

2.12. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок)

У 2024 році Банком було надано кредит одному з членів Правління у сумі 1 700 000 (один мільйон сімсот тисяч) гривень 00 копійок, під 24 % річних, строком на вісімдесят чотири місяці, згідно Паспорту банківського продукту «Кредит споживчий (без застави)» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом 2024 року не надавав інших позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку.

У звітному періоді члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантій від пов'язаних з Банком осіб.

У 2024 році при розрахунку винагороди членам Правління Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2024 рік підготовлено та погоджено Правлінням Банку, рішення Правління Банку від 16 квітня 2025 року, Протокол № 32.

**Голова Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

Євген ЧЕЧІЛЬ