



**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 16 квітня 2026 року, № 47**

**ЗВІТ
ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за 2025 рік**

м. Київ - 2026 рік

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2025 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"» (далі по тексту - Положення).

Правління є колегіальним виконавчим органом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі 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 2025 року всі обрані члени Правління в цілому 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 Банку, яке діяло протягом 2025 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2025 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2025 року діяв затверджений Наглядовою радою Банку (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління в кількості 4 осіб:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

З 24.03.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 18 від 20.03.2025) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мовчан Л.В., заступника Голови Правління Банку 21.03.2025 за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025) та призначення Дамаскіної В.С. заступника Голови Правління Банку з 24.03.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025).

З 02.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 22 від 01.04.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління
Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

*(на період увільнення заступника Голови Правління Сименюка Сергія Юрійовича, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Василевської Є.Л. та Рафаловича Б.М. на посаду заступників Голови Правління з 02.04.2025 та введенням їх до складу Правління Банку (рішення Наглядової ради протокол № 22 від 01.04.2025).

З 15.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 25 від 14.04.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління
Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,
головний ризик-менеджер

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі призначенням Гончарової О.Ю. начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера, членом Правління та введенням її до складу Правління Банку з 15.04.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 25 від 14.04.2025).

З 07.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 31 від 05.05.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,
головний ризик-менеджер

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Дамаскіної В.С., заступника Голови Правління Банку 06.05.2025 шляхом переведення на іншу посаду (рішення Наглядової ради протокол № 31 від 05.05.2025).

З 09.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 33 від 08.05.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління*
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,
головний ризик-менеджер

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Колесник В.С. – Фінансовий директор

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Колесника В.С., на посаду фінансового директора, члена Правління Банку з 09.05.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 33 від 08.05.2025).

З 25.07.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 53 від 24.07.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (*увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ)
Колесник В.С. – фінансовий директор
Балла І.В. – директор Департаменту інформаційних технологій
вакантна посада - член Правління

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з припиненням повноважень Гончарової О.Ю., як члена Правління Банку 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви та Василевської Є.Л., як заступника Голови Правління Банку, члена Правління 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 53 від 24.07.2025).

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 2025 році складалася з фіксованої 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 (KPI).

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 звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами):

Загальна сума винагороди, яка була нарахована членам Правління у 2025 році складає 9 609 243,40 грн., з них:

- фіксована винагорода – 9 609 243,40 грн.;
- змінна винагорода – 0,00 грн.

Двом з членів Правління було надано соціальну допомогу, одному у розмірі 13 000,00 грн., з метою відзначення мобілізованого працівника Банку, який проходить військову службу в Збройних Силах України, з нагоди Дня захисників та захисниць України.

Одному з членів Правління було надано соціальну допомогу у розмірі 195 000,00 грн., у зв'язку з лікуванням та оперативним втручанням.

Винагорода негрошовими інструментами у 2025 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 відповідала строкам визначеним внутрішніми нормативними документами Банку, умовами трудових договорів (контрактів) та Положенням про винагороду членів Правління.

Виплата основної винагороди 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 збігалась з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачувалась 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 2025 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 2025 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через віддалений 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 приймали активну участь в діяльності Банку, активно працювали в команді та використовували власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

Присутність членів Правління Банку на засіданнях протягом 2025 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	118 з 119	01.01.2025-31.12.2025
Балла Ігор Васильович	119 з 119	01.01.2025-31.12.2025
Рафалович Борис Миколайович	97 з 97	02.04.2025-31.12.2025
Колесник Василь Сергійович	80 з 82	09.05.2025-31.12.2025
Дамаскіна Валентина Сергіївна	18 з 18	24.03.2025-06.05.2025
Василевська Євгенія Леонідівна	40 з 40	02.04.2025-25.07.2025
Гончарова Олена Юріївна	32 з 34	15.04.2025-25.07.2025
Мовчан Лариса Василівна	21 з 21	01.01.2025-21.03.2025
Сименюк Сергій Юрійович	00 з 119	увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ

*кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

Всі члени Правління, які входили 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 2025 року:

Назва колегіального органу	Загальна кількість засідань колегіального органу проведених у 2025 році	Фактична присутність /кількість засідань колегіальних органів у звітному році, в яких член Правління приймав участь (ПІБ члена Правління)								
		Чечіль Є.М.	Балла І.В.	Колесник В.С.	Рафалович Б.М.	Дамаскіна В.С.	Василевська Є.Д.	Гончарова О.Ю.	Мовчан Л.В.	Сименюк С.Ю.
Кредитний комітет	130	128	-	-	-	-	9	38	22	-
Комітет з управління активами та пасивами	56	56	-	34	41	-	19	18	-	-
Тарифно-продуктовий комітет	39	37	-	27	31	-	10	8	5	-
Тендерно-інвестиційний комітет	45	45	-	31	-	-	-	12	-	-
Комітет банківських інформаційних технологій	37	29	35	23	22	-	-	8	-	-
Комітет з управління операційною діяльністю	7	4	7	7	1	-	-	-	-	-

*кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2025 році.

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 приймали участі в вирішенні питань щодо пов'язаних з ними осіб з метою уникнення конфлікту інтересів.

Протягом 2025 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 2026 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 2025 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 2025 році здійснювались відповідно підстав, визначених внутрішніми документами Банку та трудовими договорами (контрактами), що укладені з членами Правління;

- протягом 2025 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 2025 року здійснювалося нарахування члену Правління Банку пов'язане із звільненням, а саме компенсація при звільненні в сумі – 72 447,10 грн.

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

В 2025 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 звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління (із зазначенням сум і відсоткових ставок)

У 2025 році Банком було надано кредит одному з членів Правління у сумі 300 000 (триста тисяч) гривень 00 копійок, під 24 % річних, строком на шістьдесят місяців, згідно

Паспорту банківського продукту «Кредит споживчий (без застави)» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом 2025 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 2025 році при розрахунку винагороди членам Правління Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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



Євген ЧЕЧІЛЬ

