

Рішенням № 1 Єдиного Акціонера
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -
Ярославського Олександра Владиленича
від «29» квітня 2025 року

Звіт Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік

1. Основні положення

Наглядова Рада АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі - Наглядова Рада) є органом управління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, який в межах своєї компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку (надалі - Правління).

Наглядова Рада у своїй діяльності керується законодавством України, рішеннями Загальних зборів Банку/Єдиного акціонера Банку (надалі – Загальні збори), Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Статус Наглядової Ради, її компетенція, відповідальність, задачі діяльності, вимоги до її складу, процедура обрання та припинення повноважень її членів, порядок скликання та проведення засідань Наглядової Ради та інші питання щодо її діяльності визначені Положенням про Наглядову Раду Банку, затвердженим Рішенням №5 Єдиного акціонера Банку від 29.11.2023 року (надалі - Положення), яке діяло протягом звітнього 2024 року.

Основна мета діяльності Наглядової Ради – забезпечення ефективного управління Банком, мінімізація ризиків, контроль за відповідністю діяльності Банку чинному законодавству та нормативним актам регулятора, а також реалізація стратегічних цілей і політики Банку для забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку.

Наглядова Рада є ключовим елементом системи корпоративного управління Банку, спрямованим на стратегічний розвиток Банку та його стійкість.

Наглядова Рада виконує ключову функцію у стратегічному управлінні та контролі діяльності Банку. Її діяльність спрямована на забезпечення прозорості, фінансової стабільності, безперервності діяльності Банку та дотримання прав усіх зацікавлених сторін. Вона виступає гарантом відповідального корпоративного управління, що сприяє довірі вкладників, акціонерів та регуляторів.

Основними задачами Наглядової Ради є:

- визначення стратегії розвитку Банку і пріоритетних напрямків його діяльності, контроль за їх реалізацією;
- забезпечення ефективного контролю за фінансово-економічною діяльністю Банку, виконанням стратегічних планів та бюджету Банку;
- забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, сприяння вирішенню основних завдань діяльності Банку;

- забезпечення створення та підтримки на належному рівні організаційної структури Банку, його системи з управління ризиками та внутрішнього контролю, які забезпечують ефективне управління ризиками, а також підтримують високу культуру управління ризиками;
- забезпечувати, щоб політика винагороди в банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- забезпечення створення та підтримки системи корпоративних цінностей Банку, що базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних засадах;
- забезпечення відповідності діяльності Банку законодавству та нормативним актам регулятора;
- забезпечення створення та підтримки системи запобігання конфліктам Інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню;
- контроль та регулювання діяльності Правління, оцінка ефективності його роботи.

2. Склад Наглядової Ради, його зміни протягом звітного періоду

Голова Наглядової Ради:

- до 01.11.2024р. Болховітінов Олексій Семенович (представник акціонера), обраний членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки). 01.05.2023 року Наглядовою Радою обраний її Головою.
- з 01.11.2024р. Самаріна Ганна Юріївна (представник акціонера), обрана членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 30.04.2024 року. Рішенням №2 Єдиного акціонера Банку від 30.10.2024р. обрана її Головою.

Члени Наглядової Ради:

Представники акціонера:

- Чорний Олександр Володимирович, обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки) (повноваження припинені 31.03.2025р.);
- Фоменко Андрій Васильович, обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Зосімов Олексій Іванович, обраний Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023 року, вступив на посаду 26.09.2023р. (повноваження припинені 31.01.2025р.)

Незалежні члени:

- Клесов Андрій Олегович, обраний Рішенням №9 Єдиного акціонера від 02.10.2020 року (Рішенням №4 Єдиного акціонера від 30.09.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Романовський Пйотр, обраний Рішенням №9 Єдиного акціонера від 02.10.2020 року (Рішенням №4 Єдиного акціонера від 30.09.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Сальветті Джованні, обраний Рішенням №2 Єдиного акціонера від 05.06.2023 року.

Протягом звітного періоду були наступні зміни у складі Наглядової Ради Банку:

- Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 30.04.2024р. Самаріну Ганну Юріївну було обрано членом Наглядової Ради Банку (представник акціонера).
- Рішенням №2 Єдиного акціонера Банку від 30.10.2024р. Самаріну Ганну Юріївну обрано Головою Наглядової Ради Банку.

3. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової Ради, як колегіального органу Банку

Члени діючого складу Наглядової Ради з урахуванням обов'язків кожного з них відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, та мають бездоганну

ділову репутацію. Члени Наглядової Ради мають різнобічні знання, багаторічний досвід, практичні навички, в т.ч. міжнародний досвід керування діяльністю фінансових структур, в т.ч. банків.

При формуванні складу Наглядової Ради та протягом усієї її діяльності до уваги беруться основні показники придатності потенційних/діючих її членів:

- 1) наявність вищої освіти;
- 2) наявність необхідних профільних знань;
- 3) наявність професійного та/або управлінського досвіду та практичних навичок діяльності, зокрема, у фінансовому та банківському секторі;
- 4) відповідність ознакам належної ділової репутації;
- 5) наявність потенційного конфлікту інтересів;
- 6) наявність можливості приділяти достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків. Це є ключовою вимогою для забезпечення належного нагляду за діяльністю Банку, прийняття обґрунтованих рішень і виконання стратегічних функцій корпоративного управління.

31.10.2024 року Наглядовою Радою було затверджено Матрицю профілю Наглядової Ради у новій редакції (Протокол №30), яка визначає вимоги до професійної придатності та ділової репутації члена Наглядової Ради, вимоги щодо незалежності - для незалежних членів Наглядової Ради, додаткові критерії, яким має відповідати член Наглядової Ради, а також вимоги до колективної придатності Наглядової Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Протягом звітного періоду, у зв'язку зі змінами у складі, Наглядовою Радою переглядалася Матриця розподілу повноважень членів Наглядової Ради. Також оцінка відповідності Матриці розподілу повноважень здійснювалася при розгляді Звіту про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів і членів за 2023 рік та затвердження Плану заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності Наглядової Ради Банку. Формування розподілу повноважень членів Наглядової Ради здійснюється з урахуванням, зокрема, освіти, напряму профілю діяльності членів Наглядової Ради, професійного та управлінського їх досвіду, участі членів у комітетах Наглядової Ради Банку для забезпечення розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, яким Банк може наражатися, прийняття зважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому. Інформація про відповідні перегляди Матриці направлялась до НБУ.

Колективна придатність Наглядової Ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Рівень колективної придатності діючого складу Наглядової Ради забезпечує баланс компетенцій та незалежності, необхідний для стратегічного управління Банком і контролю за його діяльністю.

Протягом 2024 року на періодичній основі, при виникненні підстав, передбачених нормативними актами Національного банку України, у Банку проводилась оцінка рівня колективної придатності складу Наглядової Ради. Зокрема оцінка проводилась:

- 1) під час проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку;
- 2) призначення на посаду та припинення повноважень Голови/членів Наглядової Ради;
- 3) змін/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності Голови та членів Наглядової Ради.

Отримані результати оцінювання рівня колективної придатності Наглядової Ради ґрунтувалися на відомостях про практичний професійний досвід членів Наглядової Ради та їх особистих досягненнях, наявності теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтверджені документально та можуть свідчити про рівень компетенції особи (відомості з трудових книжок, резюме (щодо нерезидентів), дипломів, сертифікатів, кваліфікаційних посвідчень тощо). Усі результати проведеного оцінювання були доведені до Національного банку України за формою, встановленою регулятором.

За результатами проведених оцінок колективної придатності складу Наглядової Ради у 2024 році, у кожному випадку було відзначено відповідність колективної придатності діючого складу Наглядової Ради вимогам законодавства, та визначено такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, відзначено, що діючий склад Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства щодо кількісного показника (не менше 5 осіб) та наявності у ньому незалежних членів (3/3).

Ділова репутація членів Наглядової Ради визначається шляхом перевірки та постійного контролю наявності/відсутності у них ознак небездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України.

Члени Наглядової Ради відповідають найвищим стандартам доброчесності, професіоналізму та прозорості, що сприяє стабільності та розвитку діяльності Банку.

Усі члени Наглядової Ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам, професійній придатності та мають бездоганну ділову репутацію.

Наглядова Рада розвиває та просуває високі професійні стандарти, дотримується їх та забезпечує їх впровадження та дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Такі стандарти сприяють мінімізації ризику, на який наражається Банк під час здійснення своєї діяльності.

Наглядова Рада забезпечує реалізацію корпоративної культури у Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки.

Наглядова Рада здійснює заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також сприяє їхньому врегулюванню. Члени Наглядової Ради не приймають участь у голосуванні з питань, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги виконати свої повноваження.

Банк протягом звітного 2024 року не рідше одного разу на рік здійснював перевірку членів Наглядової Ради щодо відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів – також на відповідність вимогам щодо незалежності та письмово повідомляв Національний банк України про результати такої перевірки.

Для регламентації процесу підбору, оцінки та обрання кандидатів на посаду члена Наглядової Ради у Банку було розроблено Положення про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», яке було затверджене Рішенням №4 Єдиного акціонера Банку 02.06.2022 року.

Незалежні члени Наглядової Ради

До складу Наглядової Ради у звітному періоді входили 3 незалежні члени. Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежності членів наглядових рад.

Перед їх обранням і надалі, на постійній основі, протягом усього часу перебування на посаді, у Банку здійснюється контроль їх відповідності критеріям незалежності. Зокрема, такий контроль здійснюється регулярно, але не рідше 1 разу на рік шляхом: надання незалежним членом Наглядової Ради Банку запевнення про його відповідність вимогам щодо незалежності, встановленим чинним законодавством; здійснення перевірки такого члена підрозділами безпеки Банку та комплаєнс за відповідними профільними напрямками сфери контролю підрозділів. Незалежні члени Наглядової Ради: Клесов А.О., Романовський П. та Сальветті Д. у 2024 році надали Банку письмові запевнення щодо їх відповідності критеріям незалежності, також щодо відповідних керівників була проведена щорічна перевірка їх відповідності вимогам, встановленим чинним законодавством, в т.ч. щодо вимог до незалежності.

На періодичній основі незалежним членам Наглядової Ради здійснюється направлення інформаційного листа, щодо критеріїв незалежності, які визначені законодавством України.

Незалежні члени Наглядової Ради мають знання у сферах корпоративного управління та банківської діяльності, їх регулювання, в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків (як того вимагає законодавство).

Незалежні члени Наглядової Ради відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності, при цьому вони зобов'язані відповідати цим вимогам на постійній основі протягом усього періоду виконання ними функцій члена Наглядової Ради.

У разі втрати незалежності незалежним членом Наглядова Рада ухвалює рішення про звернення до Єдиного акціонера з пропозицією щодо заміни такого незалежного члена.

У звітному періоді таких випадків не було.

Національний банк України погодив усіх незалежних членів на посаду члена Наглядової Ради.

Про проведення щорічної перевірки членів Наглядової Ради

На виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Національного банку України №149 від 22.12.2018 (Положення 149), щодо проведення щорічної перевірки керівників банку, керівника управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, ССО, СРО вимогам законодавства України, зокрема, було проведено перевірку членів Наглядової Ради, а саме у відношенні:

- Голови Наглядової Ради Самаріної Г.Ю. (представник Єдиного акціонера Банку);
- члена Наглядової Ради Болховітінова О.С. (представник Єдиного акціонера Банку);
- члена Наглядової Ради Фоменко А.В. (представник Єдиного акціонера Банку);
- члена Наглядової Ради Чорного О.В. (представник Єдиного акціонера Банку);
- члена Наглядової Ради Зосімова О.І. (представник Єдиного акціонера Банку);
- члена Наглядової Ради Романовського П. (незалежний);
- члена Наглядової Ради Клесова А.О. (незалежний);
- члена Наглядової Ради Сальветті Д. (незалежний).

Перевірку членів Наглядової Ради було проведено щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, в т.ч. відповідності до вимог щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів – додатково, вимогам до незалежності, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням 149.

Відповідно до положень Порядку проведення перевірки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника, ССО, СРО щодо відповідності вимогам законодавства в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», затвердженого рішенням Наглядової Ради 06.06.2022р. (Протокол №10), у 2024 році перевірка здійснювалася шляхом заповнення кожним керівником (в т.ч. членами Наглядової Ради) анкети, яка містить питання, відповіді на які дають змогу здійснити оцінку відповідності керівника кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежних членів Наглядової Ради - додатково вимогам щодо їх незалежності. Незалежні члени Наглядової Ради надали додатково заповнення про їх відповідність вимогам щодо незалежності, визначених чинним законодавством України.

Щодо всіх членів Наглядової Ради були проведені профільні перевірки підрозділу безпеки Банку, Управління комплаєнс, підрозділів з управління ризиками, Корпоративним секретарем, зокрема щодо:

- наявності інформації про позбавлення членів Наглядової Ради права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком чи іншим рішенням суду; неналежного виконання обов'язків щодо сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;
- включення членів Наглядової Ради до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності; переліку осіб, до яких застосовано персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) згідно з рішенням РНБО України;
- включення членів Наглядової Ради до списків санкцій окремих іноземних держав та/або міжнародних організацій;
- наявності інформації щодо невиконання боргових зобов'язань згідно з даними бюро кредитних історій, а також виконавчих проваджень, в яких члени Наглядової Ради є відповідачами, які можуть вплинути на діяльність Банку;
- наявності інформації щодо негативних публікацій в медіа щодо членів Наглядової Ради Банку.

Додатково, за результатами проведених перевірок, зокрема, щодо ділової репутації, було констатовано, що кожен керівник Банку, в т.ч. член Наглядової Ради:

- не є громадянином чи податковим резидентом держави-агресора, місцем його постійного проживання не є держава-агресор;
- не володіє прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі;
- не обіймає посади та/або не перебуває в трудових відносинах, та/або не надає послуги відповідно до цивільно-правового договору юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор;
- не обіймає посади в органах управління юридичної особи, яка володіє прямо та/або опосередковано часткою в юридичній особі, яка зареєстрована чи є податковим резидентом або її місцезнаходженням є держава-агресор та/або має відокремлений підрозділ у державі-агресорі.

Усі отримані дані були проаналізовані щодо кожного керівника, в т.ч. члена Наглядової Ради був підготовлений експертний висновок про результати проведеної перевірки.

За результатами проведених перевірок було встановлено, що у доступних Банку інформаційних ресурсах, публічних реєстрах даних, інших джерелах відсутні негативні відомості про членів Наглядової Ради Банку.

У звітному періоді, в процесі проведення перевірки керівників Банку, була виявлена ознака небездоганної ділової репутації у одного із членів Наглядової Ради. Банком та відповідним керівником до Національного банку України були направлені клопотання щодо незастосування відповідної ознаки. 31.01.2025 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури прийняв рішення про незастосування до члена Наглядової Ради ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної підпунктом 2 пункту 65 глави 6 розділу II Положення 149.

За результатами проведеної перевірки було встановлено, що всі члени Наглядової Ради відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України та Національним банком України щодо ділової репутації та професійної придатності. Факторів, які свідчать про невідповідність членів Наглядової Ради вимогам, встановленим законодавством України та Національним банком України, не виявлено.

На виконання вимог Національного банку України, 23.12.2024 року Наглядовою Радою були розглянуті результати проведеної перевірки відповідності керівників Банку (в т.ч. членів Наглядової Ради), керівника управління внутрішнього аудиту, відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, ССО, CRO кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності (Протокол №36). Інформація щодо результатів проведеної перевірки була направлена Національному банку України 26.12.2024 року (Лист №7-14203).

Протягом звітнього періоду та на даний момент усі члени Наглядової Ради у повній мірі відповідають кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової Ради – додатково, вимогам щодо незалежності.

Відповідно до вимог законодавства України, Банк на постійній основі здійснює контроль за відповідністю керівників Банку, в т.ч. членів Наглядової Ради кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних членів – також вимогам щодо їх незалежності.

Проведення самооцінки

У Банку розроблене та затверджене Наглядовою Радою 30.01.2024 року (Протокол №3) Положення про оцінку ефективності Наглядової Ради Банку (30.01.2025р. Наглядова Рада прийняла рішення про відповідність відповідного Положення вимогам чинного законодавства та визначила, що на поточний момент воно не потребує актуалізації).

Оцінка ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів та кожного її члена проводиться щорічно, включаючи:

- оцінку загальної ефективності діяльності Наглядової Ради на підставі її оцінки кожним із її членів;
- оцінку загальної ефективності діяльності кожного комітету Наглядової Ради на підставі її оцінки кожним із членів Наглядової Ради, незалежно від складу такого комітету;
- оцінку ефективності діяльності кожного із членів Наглядової Ради всіма іншими членами;
- самооцінку ефективності власної діяльності кожним з членів Наглядової Ради.

Оцінка проводилася шляхом анкетування.

З метою проведення Оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів та членів за 2024 рік у Банку були проведені заходи щодо забезпечення процесу проведення відповідної оцінки, а саме:

- 30.01.2025 року Наглядовою Радою було прийнято рішення про проведення оцінки, затверджена форма анкети, визначений період проведення оцінки та відповідальна особа за проведення відповідної оцінки (Протокол №1);
- проводилося анкетування членів Наглядової Ради;
- здійснювався аналіз отриманих даних за результатами проведеного анкетування;
- 14.04.2025 року Наглядовою Радою Банку був розглянутий Звіт про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів та членів за 2024 рік (Протокол №8), та затверджений План заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності Наглядової Ради Банку;
- інформування про відповідні результати Національний банк України.

За результатами анкетування Корпоративним секретарем був підготовлений Звіт про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів і членів за 2024 рік, який 14.04.2025 року був розглянутий Наглядовою Радою Банку (Протокол №8), за результатами розгляду якого було визнано діяльність Наглядової Ради Банку, її комітетів і членів у 2024 році ефективною та затверджено План заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності Наглядової Ради Банку. Затверджені заходи, на постійній основі направлені, зокрема, на: виконання членами Наглядової Ради своїх обов'язків з урахуванням професійного досвіду, знань, кваліфікації та особливості діяльності Банку; створення необхідних умов для підвищення ефективності організації роботи Наглядової Ради щодо контролю за роботою Банку з виконання стратегії Банку; забезпечення належного рівня контролю за дотриманням виконання Бізнес-плану/Бюджету Банку; забезпечення умов для відкритого обміну думками та ідеями під час підготовки та на безпосередньо засіданнях Наглядової Ради; активізація участі членів Наглядової Ради у засіданнях Правління та його комітетах; системний аналіз змін законодавства України щодо діяльності наглядових рад банків; проведення загальних обговорень поточних проблем, які виникають у діяльності Банку, між проведенням засідань та інше. Усі передбачені відповідним планом заходи здійснюються в Банку на постійній основі з періодичністю, визначеною відповідним планом. На виконання вимог Методичних рекомендацій про організацію корпоративного управління в банках України (затверджені рішенням НБУ №814-рш від 03.12.2018) 17.04.2025 року Національному банку України було направлено інформацію/документи щодо результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку в цілому, її комітетів і членів за 2024 рік.

4. Компетенція

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням про Наглядову Раду Банку. Компетенція Наглядової Ради може бути змінена за рішенням Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України з подальшим внесенням відповідних змін до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду.

Наглядова Рада у визначеному, законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку, порядку здійснює контроль за:

1) реалізацією:

- стратегії Банку та бізнес-плану;

- планів діяльності Банку, забезпечення безперервної діяльності.

2) дотриманням:

- кодексу поведінки (етики) Банку, що відображає організацію корпоративної культури та корпоративні цінності Банку;
- бюджету та планових показників діяльності Банку;
- порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- політики системи внутрішнього контролю у Банку;
- декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками, політики управління ризиками;
- політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової Ради/Правління;
- положення про організацію корпоративного управління в Банку;
- положень про підрозділи контролю.

3) виконанням:

- порядку організації функцій управління ризиками, комплаєнс та внутрішнього аудиту в Банку;
- порядків оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради в цілому, її комітетів та її членів, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової Ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку.

4) ефективністю:

- організаційної структури Банку;
- внутрішнього контролю, включаючи системи управління ризиками;
- форм та порядку подання управлінської звітності.

5. Засідання Наглядової Ради

Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради, у разі потреби за власною ініціативою або на вимогу: члена Наглядової Ради, Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, зовнішнього аудитора Банку, Національного банку України та з інших підстав, визначених законодавством України. Наглядова Рада проводить засідання у формі:

- спільної присутності членів Наглядової Ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом організації відеоконференції;
- заочного голосування шляхом проведення опитування за допомогою електронних засобів зв'язку.

Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Наглядової Ради мають один голос. Якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової Ради є вирішальним.

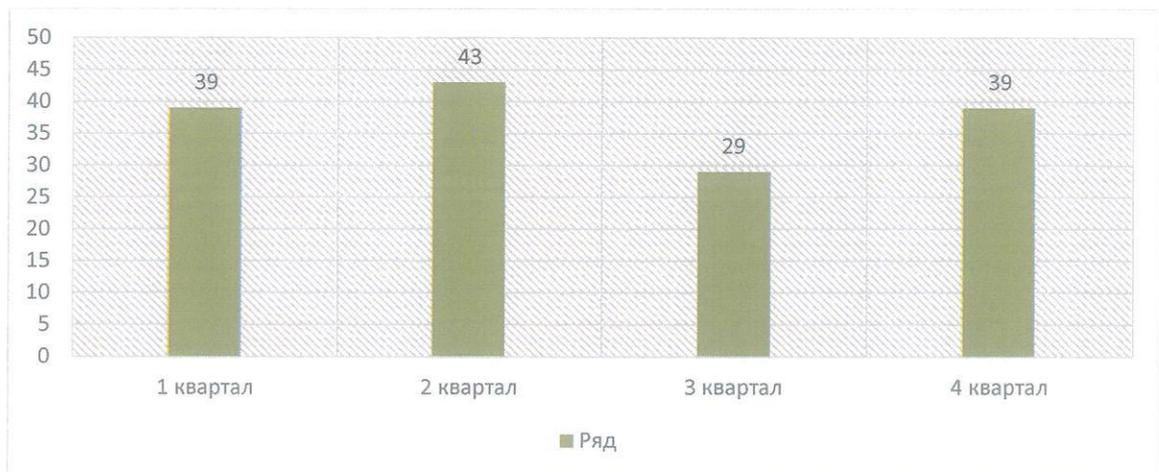
Засідання Наглядової Ради проводяться за потребою, але не рідше одного разу на квартал (чергові засідання). Корпоративним секретарем Банку щорічно складається План засідань Наглядової Ради на поточний рік та надсилається на адресу членів Наглядової Ради для його затвердження. План засідань Наглядової Ради на 2024 рік – був затверджений Наглядовою Радою 28.12.2023 року (Протокол №36). Усі питання, які були визначені відповідним Планом на 2024 рік, були винесені та розглянуті Наглядовою Радою Банку.

Моніторинг виконання Плану засідань Наглядової Ради Банку здійснюється Головою Наглядової Ради та Корпоративним секретарем Банку. На щоквартальній основі корпоративний секретар у

своєму звіті надає на розгляд Наглядовій Раді зведену інформацію про статус виконання відповідного плану.

За 2024 рік було проведено 37 засідань Наглядової Ради, з них: 7 – очних (у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції з відкритим голосуванням) та 30 – у формі заочного голосування (шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку), за результатами проведення яких оформлено 37 протоколів Наглядової Ради. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради. Усього за звітний період розглянуто 150 питань.

Діаграма розглянутих питань за 2024 рік



Протягом 2024 року Наглядовою Радою були розглянуті питання, що належать до її компетенції, прийняті рішення, які, зокрема, були спрямовані на:

- визначення концепції розвитку Банку, його стратегічні цілі і шляхи їх досягнення шляхом затвердження Стратегії, яка включає бізнес-модель, визначає основні стратегічні амбіції та цільові фінансово-економічні показники діяльності Банку;
- здійснення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, сприяння у вирішенні стратегічних цілей діяльності Банку;
- забезпечення ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- затвердження Бюджету та Бізнес плану Банку;
- формування складу Правління Банку;
- визначення Організаційної структури Банку;
- затвердження внутрішніх положень щодо системи управління ризиками (в т.ч. комплаєнс) та системи внутрішнього контролю;
- визначення зовнішніх аудиторів Банку, затвердження умов договорів з ними, у тому числі розміру оплати їх послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку та підготовка рекомендацій Єдиному акціонерові Банку для прийняття рішення щодо нього;
- затвердження рішення про проведення активних операцій та внесення змін до умов фінансування;
- врегулювання проблемної заборгованості щодо окремих боржників Банку;
- розгляд управлінської звітності Банку;
- визначення систем мотивації членів Правління та винагороди підрозділів, які знаходяться у безпосередньому підпорядкуванні Наглядової Ради;

- контроль та регулювання діяльності Правління.

5.1. Комітети Наглядової Ради

Для забезпечення контролю за діяльністю Правління та попереднього, глибокого вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової Ради питань, що належать до її компетенції, Наглядовою Радою з числа її членів створені комітети.

Протягом 2024 року у Банку діяли наступні Комітети Наглядової Ради:

Комітет з ризиків у складі:

- Клесов Андрій Олегович – Голова комітету;
- Фоменко Андрій Васильович – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету;
- Зосімов Олексій Іванович – член комітету (з 24.07.2024р.).

Протягом 2024 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з ризиків у новій редакції, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 23.07.2024 року (Протокол №21). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради, протягом 2024 року в межах своїх повноважень забезпечував безперервність функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з питань діяльності Банку.

Комітет з питань аудиту у складі:

- Романовський Пйотр – Голова комітету;
- Клесов Андрій Олегович – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету (до 24.07.2024р.);
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету (з 24.07.2024р.)
- Зосімов Олексій Іванович – член комітету (з 24.07.2024р.).

Протягом 2024 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, затвердженого Наглядовою Радою Банку 28.11.2023р. (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з окремих питань діяльності Банку, що пов'язані з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Комітет постійно підтримує зв'язок із зовнішнім аудитором Банку, зокрема, шляхом проведення спільних робочих зустрічей з питань моніторингу процесу складання фінансової звітності та інших питань, що виникають у процесі проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку. Протягом звітного періоду членами Комітету також проводились консультації з представниками ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо звітного процесу, вимог законодавства щодо формування фінансової звітності, а також щодо подальшої співпраці. 01.10.2024 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про пролонгацію співпраці з ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» для проведення зовнішнього аудиту, в т.ч. для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік та погодження умов договору, який укладатиметься з компанією. Комітетом було відзначено позитивний досвід співпраці із зовнішнім аудитором та рекомендовано Наглядовій Раді Банку погодити пролонгацію співпраці із чинним зовнішнім аудитором для проведення ним аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік.

Комітет з бізнесу у складі:

- Фоменко Андрій Васильович – Голова комітету;
- Чорний Олександр Володимирович – член комітету (до 24.07.2024р.);
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету (з 24.07.2024р.);
- Болховітинов Олексій Семенович – член комітету.

Протягом 2024 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку, затвердженим Наглядовою Радою 28.11.2023р. (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2024 року забезпечував безперервність управління діяльністю Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків та рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань основної діяльності Банку.

Комітет з питань призначень та винагород у складі:

- Самаріна Ганна Юріївна – Голова комітету;
- Сальветті Джованні – член комітету;
- Романовський Пйотр – член комітету;
- Болховітинов Олексій Семенович – член комітету;
- Зосімов Олексій Іванович – член комітету.

23.07.2024р. Наглядовою Радою Банку були прийняті рішення про створення Комітету з питань призначень та винагород, обрання його персонального складу та затвердження положення про відповідний комітет (Протокол №21). Комітет створено для реалізації визначених повноважень ради Банку з формування політики Банку щодо добору/призначення кандидатів на вакантні посади управлінського персоналу Банку, управління кадровим резервом та наступництвом щодо управлінського персоналу Банку, залучення до діяльності Банку висококваліфікованого персоналу та їх утримання, з формування системи винагороди та впровадження політики винагороди в Банку, забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку.

Порядок організації роботи засідань комітетів, формування складів, їх компетенція визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджені Наглядовою Радою.

Засідання комітетів Наглядової Ради проводяться за необхідності, але не менше чотирьох засідань на рік. На засіданнях розглядалися різні питання, що віднесені до компетенції/повноважень відповідних комітетів Наглядової Ради.

За 2024 було проведено:

- Комітет з ризиків: всього 16 засідань, з них 4 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 12 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань аудиту: всього 13 засідань, з них 13 у формі заочного голосування;
- Комітет з бізнесу: усього 25 засідань, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 24 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань призначень та винагород: усього 7 засідань, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 6 у формі заочного голосування.

Комітети Наглядової Ради на щоквартальній основі звітують перед нею на її чергових засіданнях. Відповідно до Положення про Наглядову Раду Банку: комітети звітують Наглядовій Раді про результати своєї діяльності та прийняті рішення не рідше одного разу на квартал. Відповідальним за підготовку звітів комітетів є Голова відповідного комітету та Корпоративний секретар. Такі ж норми закріплені і в положеннях про кожний з комітетів. Результати розгляду відповідних звітів висвітлені у протоколах Наглядової Ради.

Протягом 2024 року за результатами розгляду Наглядовою Радою відповідних звітів, діяльність усіх комітетів Наглядової Ради була визнана ефективною.

Наглядовою Радою та її комітетами протягом звітного періоду здійснювалися всі необхідні заходи для досягнення своєї основної мети, а саме: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, створення механізму постійної підтримки побудови та впровадження стратегії Банку відповідно до його основних напрямків діяльності, підвищення фінансової стійкості для забезпечення безпечного та безперебійного функціонування Банку.

6. Звіт Наглядової Ради за результатами роботи Банку у 2024 році

У звітному 2024 році в фокусі уваги Наглядової Ради перебували питання щодо забезпечення своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами, збереження фінансової стійкості, робота з кредитним портфелем (погашення та реструктуризації), підтримання рівня обслуговування кредитів, робота в інформаційному полі, зовнішні комунікації – підтримання сприйняття Банку як надійної фінансової установи, антикризова комунікація.

Основні результати діяльності Банку у 2024 році:

Загальні активи – 25 002 млн. грн. (+20% до 2023 року),
Кошти та їх еквіваленти (в т.ч. депозитні сертифікати НБУ) – 6 733 млн. грн. (-17% до 2023 року),
Інвестиції у цінні папери – 8 995 млн. грн. (+32% до 2023 року),
Кредитний портфель 7 830 млн. грн. (+81% до 2023 року),
Клієнтські кошти – 21 780 млн. грн. (+18% до 2023 року), з них: кошти на поточних рахунках клієнтів – 15 501 млн. грн. (+67% до 2023 року), строкові кошти клієнтів – 6 279 млн. грн. (32% до 2023 року).

За підсумками діяльності за 2024 рік, відповідно до МСФЗ, фінансовий результат Банку становив +175 млн. грн. (2023: +143 млн. грн.), чистий процентний дохід 1 351 млн. грн. (2023: 1 073 млн. грн.), чистий комісійний прибуток 61 млн. грн. (2023: 113 млн. грн.).

Протягом 2024 р. витрати Банку на відрахування до резервів склали 408,8 млн. грн. (2023 р.: 288,9 млн. грн.), з яких витрати на відрахування до резервів під знецінення цінних паперів склали 328,3 млн. грн. (2023р.: 131,8 млн. грн.). Припинено визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 267 млн. грн. (2023 р.: 123 млн. грн.) шляхом його продажу та списано знецінені фінансові активи на суму 377 млн. грн. (2023 р.: 477 млн. грн.), по відношенню до яких Банк продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано негативний результат у сумі 5 млн. грн. (2023 р.: негативний результат у сумі 82 млн. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

З метою приведення розрахунку регулятивного капіталу до європейських норм Національний банк України постановою Правління від 28.12.2024 № 196, (далі – Положення № 196) змінив порядок розрахунку регулятивного капіталу. Було здійснено перехід від дворівневої структури регулятивного капіталу до трирівневої структури та посилено вимоги до розрахунку, зокрема: до вирахування з основного капіталу 1 рівня додано відстрочені податкові активи, крім цього, до вирахування з основного капіталу 1 рівня, додаткового капіталу 1 рівня та капіталу 2 рівня включені прямі та опосередковані вкладення Банку у власні інструменти капіталу відповідного рівня та прямі та опосередковані вкладення у відповідні інструменти капіталу установ фінансового сектору. Зазначені зміни набули чинності 05.08.2024 року.

Протягом 2024 року Банк виконував усі нормативні вимоги НБУ. Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників регулятивного капіталу, розрахованого за новою структурою, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 508 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 14,9% (при потребі не менше 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 14,9% (при потребі не менше 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) -14,9% (при потребі не менше 9,25%).

У центрі уваги Наглядової Ради Банку залишаються: забезпечення безперервної діяльності Банку, своєчасне виконання зобов'язань перед вкладниками та кредиторами, дотримання обов'язкових нормативів, робота щодо повернення проблемних кредитів, максимізація доходу та збереження інвестиційної привабливості Банку.

Голова Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Ганна САМАРІНА

