

Рішенням № 1 Єдиного Акціонера  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -  
Ярославського Олександра Владиленича  
від « 28 » квітня 2026 року

## **Звіт Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 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 звітного 2025 року (відповідність норм Положення вимогам чинного законодавства була підтверджена Наглядовою Радою 01.12.2025 року Протокол №31).

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 відіграє ключову роль у забезпеченні належного функціонування системи корпоративного управління Банку, виконуючи стратегічну, контрольну та наглядову функції. Вона діє в інтересах акціонерів, водночас дбаючи про фінансову стабільність, надійність та відповідність діяльності Банку вимогам законодавства і регулятора.

Наглядова Рада має вирішальний вплив на формування стратегічного напрямку розвитку, затвердження ключових політик, бюджету, ризик-апетиту та інших системно важливих документів. Її функції зосереджені на встановленні загальних рамок і стандартів, у межах яких Правління Банку реалізує свою щоденну операційну діяльність.

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, сталого розвитку та дотримання прав усіх зацікавлених сторін. Вона виступає

гарантом відповідального та ефективного корпоративного управління, що сприяє довірі вкладників, акціонерів та регуляторів та інших зацікавлених осіб.

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 з метою чіткого розподілу функцій, відповідальності та підпорядкованості;
- забезпечення функціонування системи з управління ризиками та внутрішнього контролю, які забезпечують ефективне управління ризиками, а також підтримують високу культуру управління ризиками;
- забезпечення інтеграції питань сталого розвитку в систему внутрішнього контролю, включаючи інтеграцію управління ESG-ризиками в загальну систему 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**

Протягом 2025 року склад Наглядової Ради відповідав вимогам щодо кількісних показників та наявності незалежних членів, Наглядова Рада провадила свою діяльність у складі 7 членів: 5 членів – представників Єдиного акціонера та 3 - незалежних членів, а саме:

Голова Наглядової Ради:

- 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.

Заступник Голови Наглядової Ради:

- Неретін Клим Юрійович (представник акціонера), обраний членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера від 29.04.2025р. 09.05.2025р. Наглядовою Радою Банку (Протокол №11) обраний Заступником Голови Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради:

Представники акціонера:

- Болховітінов Олексій Семенович, обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- 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);

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:*

- ❖ Припинено повноваження члена Наглядової Ради Чорного Олександра Володимировича відповідно до його заяви від 14.03.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.03.2025 року за власним бажанням;
- ❖ Припинено повноваження члена Наглядової Ради Зосімова Олексія Івановича відповідно до його заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.01.2025 року за власним бажанням;
- ❖ 29.04.2025р. Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку членом Наглядової Ради Банку обрано Неретіна Кліма Юрійовича (вступив на посаду 01.05.2025р.);
- ❖ 09.05.2025р. Наглядовою Радою Банку (Протокол №11) Неретіна Кліма Юрійовича обрано Заступником Голови Наглядової Ради.

Наглядова Рада діяла відповідно до законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду та інших внутрішніх документів Банку.

Голова Наглядової Ради очолювала та організовувала роботу Наглядової Ради та несла відповідальність за її ефективну роботу, діючи відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.

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

Процес підбору, оцінки та обрання кандидатів на посаду члена Наглядової Ради у Банку визначається та регулюється розробленим Положенням про порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», яке у звітному періоді було актуалізовано та затверджене Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку 29.04.2025 року.

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, враховуючи банки.

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 управлінського досвіду та практичних навичок діяльності, зокрема, у фінансовому та банківському секторі;
- 4) відповідність ознакам належної ділової репутації;
- 5) відсутність фактів притягнення до відповідальності за порушення законодавства або недобросовісні дії в минулому;
- 6) відсутність конфліктів інтересів або їх ефективне врегулювання;
- 7) 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;

8) дотримання обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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 2024 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, на які 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

На періодичній основі у Банку проводиться оцінка відповідності колективної придатності діючого складу Наглядової Ради Банку.

При оцінці складу Наглядової Ради беруться до уваги як індивідуальні, так і колективні критерії придатності, встановлені Національним банком України, міжнародними рекомендаціями, а також внутрішніми політиками Банку.

Протягом 2025 року на періодичній основі, в т.ч. 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 членів Наглядової Ради;
- 3) змін/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності Голови, Заступника 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 2025 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 та рівню 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).

❖ **Відповідність кваліфікаційним вимогам: ділова репутація**

Ділова репутація членів Наглядової Ради оцінюється на підставі проведення первинної перевірки під час обрання/визначення кандидатом на посаду члена Наглядової Ради та подальшого постійного моніторингу щодо наявності або відсутності ознак небездоганної ділової репутації відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами оцінок ділової репутації членів Наглядової Ради, що проводилися протягом звітного періоду, встановлено, що у голови та членів Наглядової Ради відсутні ознаки небездоганної ділової репутації, визначені Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, та/або інші факти, що можуть свідчити про відсутність бездоганної ділової репутації відповідно до законодавства України.

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

Про результати відповідних оцінок відповідності членів Наглядової Ради вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України щодо їх професійної придатності та ділової репутації, інформація надавалася НБУ.

❖ **Відповідність кваліфікаційним вимогам: професійна придатність**

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

Наглядова Рада послідовно формує та підтримує високі професійні стандарти діяльності в Банку, забезпечує їх упровадження і дотримання на всіх рівнях управління, зокрема керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та працівниками. Дотримання таких стандартів сприяє підвищенню якості управлінських рішень, посиленню культури відповідальності та зниженню рівня ризиків, пов'язаних із здійсненням Банком своєї діяльності.

Банк протягом звітного 2025 року здійснював перевірки 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.

Знання, практичні навички та досвід членів Наглядової Ради протягом звітного періоду були достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо рівня освіти, знань, навичок та досвіду з урахуванням розміру Банку та особливостей діяльності Банку. Рівень знань та досвіду Голови та членів Наглядової Ради є достатнім для повного та глибокого аналізу всіх питань, які ініціюються на розгляд Наглядовій Раді та її комітетів. Значний досвід та навички роботи всіх членів Наглядової Ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профіль його ризику.

❖ **Відповідність етичним нормам та принципам корпоративної культури, впровадження ESG-принципів**

Наглядова Рада забезпечує формування та підтримку в Банку корпоративної культури, що ґрунтується на принципах відповідальності, прозорості та етичної поведінки, а також інтегрує підходи ESG у процеси корпоративного управління. У своїй діяльності Наглядова Рада сприяє дотриманню принципів сталого розвитку (економічної, екологічної, соціальної та управлінської відповідальності), підтримує добросовісність, відповідальне ставлення до зацікавлених сторін і прийняття рішень з урахуванням довгострокової стійкості Банку.

Наглядова Рада забезпечує впровадження та дотримання механізмів, спрямованих на запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, а також здійснює контроль за їх своєчасним і належним врегулюванням. У разі наявності конфлікту інтересів члени Наглядової Ради утримуються від участі у голосуванні з відповідних питань, що унеможливує вплив таких обставин на прийняття рішень і виконання ними своїх повноважень.

Протягом звітного періоду Наглядовою Радою запроваджувала культуру з питань сталого розвитку. Наглядова Рада з метою дотримання всіма працівниками Банку культури управління ризиками створила та керується у своїй діяльності необхідною атмосферою (tone at the top).

**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 заповнення 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. У 2025 році незалежні члени Наглядової Ради: Клесов Андрій Олегович, Романовський Пйотр, Сальветті Джованні надали Банку письмові заповнення щодо їх відповідності визначеним критеріям незалежності.

Річна перевірка відповідності членів Наглядової Ради вимогам, встановленим регуляторними актами Національного банку України та законодавством України, проведена у 2025 році, включала також перевірку незалежних членів Наглядової Ради на відповідність вимогам незалежності. За результатами зазначеної перевірки була підтверджена відповідність незалежних членів Наглядової Ради встановленим вимогам, в т.ч. вимогам щодо незалежності. Результати перевірки були надані Національному банку України.

Незалежні члени Наглядової Ради мають значний рівень знань та досвіду, в т.ч. 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 проінформовані про їх обов'язок відповідати цим вимогам на постійній основі протягом усього періоду виконання ними функцій незалежного члена Наглядової Ради.

У разі втрати незалежним членом своєї незалежності, 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.

В своїй діяльності незалежні члени Наглядової Ради характеризуються незалежністю суджень, що дозволяє їм висловлювати власну думку, діяти чесно, демонструвати об'єктивність та професійний скептицизм, що проявляється в процесі обговорення питань та прийнятті рішень, з пріоритетним акцентом на інтереси Банку, його вкладників та акціонера.

#### 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 проведення фінансового моніторингу, ССО, СРО вимогам законодавства України, у Банку у 2025 році була проведена відповідна перевірка, зокрема, проведена перевірка членів Наглядової Ради, а саме щодо:

- Голови Наглядової Ради Самаріної Г.Ю. (представник Єдиного акціонера Банку);
- Заступника Голови Наглядової Ради Неретіна К.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 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 оновлених у 2025 році положень Порядку проведення перевірки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника, ССО, СРО щодо відповідності вимогам законодавства в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», затвердженого Наглядовою Радою 06.10.2025р. (Протокол №25), у 2025 році перевірка здійснювалася шляхом заповнення кожним керівником Банку (включаючи членів Наглядової Ради) відповідної анкети, що містила питання, відповіді на які дозволяють оцінити відповідність особи кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Стосовно незалежних членів Наглядової Ради додатково проводилася оцінка їх відповідності критеріям незалежності. Незалежні члени Наглядової Ради також надали письмові запевнення про дотримання ними вимог 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 або іншим рішенням суду;
- неналежного виконання обов'язків зі сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів;

- наявності інформації щодо невиконання або неналежного виконання фінансових зобов'язань згідно з даними бюро кредитних історій, а також виконавчих проваджень, в яких керівники Банку є відповідачами, які можуть вплинути на діяльність Банку;
- наявності інформації щодо негативних публікацій в медіа;
- наявності інформації щодо причетності керівників до корупціонерів, російських воєнних злочинців, щодо застосування до них Закону України "Про очищення влади", тощо;
- включення членів Наглядової Ради до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності; переліку осіб, до яких застосовані персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) згідно рішень РНБО України;
- включення членів Наглядової Ради в санкційні переліки (списки) окремих іноземних держав та/або міжнародних організацій, ведення яких передбачене нормами чинного законодавства України та міжнародними актами, якими визначені положення та вимоги щодо контролю за дотриманням спеціальних економічних обмежувальних заходів, встановлених окремими іноземними державами та міжнародними організаціями.

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.

Також, за результатами проведених перевірок, зокрема, щодо ділової репутації, було констатовано, щодо кожного керівника Банку, в т.ч. членів Наглядової Ради:

1. щодо ознак, пов'язаних з дотриманням закону та публічного порядку:

1) відсутня судимість, яка не погашена та не знята в установленому законом порядку, за вчинення кримінальних правопорушень проти миру, безпеки людства, міжнародного правопорядку, злочинів проти основ національної безпеки України, злочинів проти власності, злочинів у сфері господарської діяльності, злочинів у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, незалежно від ступеня їх тяжкості, а також за вчинення інших умисних злочинів, якщо такі злочини віднесено до злочинів середньої тяжкості, тяжких або особливо тяжких злочинів;

2) не застосовано та не застосовувалися Україною, іноземними державами, крім держав, які здійснюють збройну агресію проти України, міждержавними об'єднаннями або міжнародними організаціями санкції (у тому числі спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи).

2. щодо ознак, пов'язаних з проведенням операцій на ринках капіталу:

1) відсутня заборона на:

- вчинення та/або виконання деривативних контрактів, правочинів щодо цінних паперів;
- здійснення публічної пропозиції цінних паперів або допуску цінних паперів до торгів на організованому ринку;
- внесення змін до системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, застосована до них як до власника.

3. щодо ознак, пов'язаних з професійною діяльністю:

- 1) Національним банком не висувалися вимоги про заміну / припинення їх повноважень / їх звільнення протягом останніх трьох років;
- 2) повноваження не припинялися / не відбувалося звільнення керівників, що перевірялись, після висунення відповідної вимоги іншого державного органу протягом останніх трьох років.

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.

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

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, результати відповідних перевірок 06.10.2025 року були розглянуті та затверджені Наглядовою Радою Банку (Протокол №25). Інформація щодо результатів проведеної перевірки була направлена Національному банку України.

Протягом звітного 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 Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради Банку (09.02.2026 року Наглядова Рада затвердила нову редакцію Положення).

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 ефективності діяльності Наглядової Ради, її членів та комітетів у звітному періоді проводилася шляхом анкетування.

З метою проведення Оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради, її комітетів та членів за 2025 рік у Банку були проведені заходи щодо забезпечення процесу проведення відповідної оцінки, а саме:

- 09.02.2026 року Наглядовою Радою було прийнято рішення про проведення оцінки, затверджена форма анкети, визначений період проведення оцінки та відповідальна особа за проведення відповідної оцінки (Протокол №3);
- проводилося анкетування членів Наглядової Ради;
- здійснювався аналіз отриманих даних за результатами проведеного анкетування;
- 30.03.2026 року Наглядовою Радою Банку був розглянутий Звіт про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, її членів та комітетів за 2025 рік (Протокол №6), та затверджений План заходів щодо покращення організації та ефективності діяльності Наглядової Ради Банку;
- інформування про відповідні результати Національний банк України.

За результатами розгляду Звіту про результати проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку, її членів та комітетів за 2025 рік було визнано діяльність Наглядової Ради Банку, її комітетів і членів Наглядової Ради Банку у 2025 році ефективною, встановлено, що члени Наглядової Ради розуміють свої повноваження та відповідальність, дотримуються високих етичних та професійних стандартів при виконанні своїх функціональних обов'язків, приділяють достатньо часу, зусиль, ресурсів для участі у роботі Наглядової Ради, враховуючи свою професійну експертизу, достатньо глибоко аналізують інформацію при прийнятті стратегічно важливих для Банку рішень.

#### 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;
  - політики винагороди, яка включає порядок складання переліку осіб, професійна діяльність яких справляє значний вплив на профіль ризику Банку;
  - планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
  - стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 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, політик управління ризиками;
  - політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
  - порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів на посади членів Наглядової Ради/Правління;
  - норм щодо організації корпоративного управління в Банку;
  - положень про комітети Наглядової Ради, про Правління Банку, про підрозділи контролю;
  - механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку;

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, оцінки ефективності діяльності Правління в цілому та його членів, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Наглядової Ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки колективної придатності Наглядової Ради та Правління Банку.

4) ефективністю:

- організаційної структури Банку;
- комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю, включаючи системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 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, CRO, CCO або 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.

Рішення Наглядової Ради приймаються шляхом відкритого голосування на засіданні, що проводиться у формі спільної присутності, або шляхом заочного голосування. Кожен член Наглядової Ради має один голос. На засіданні Наглядової Ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду Банку. У разі рівного розподілу голосів вирішальним є голос Голови Наглядової Ради.

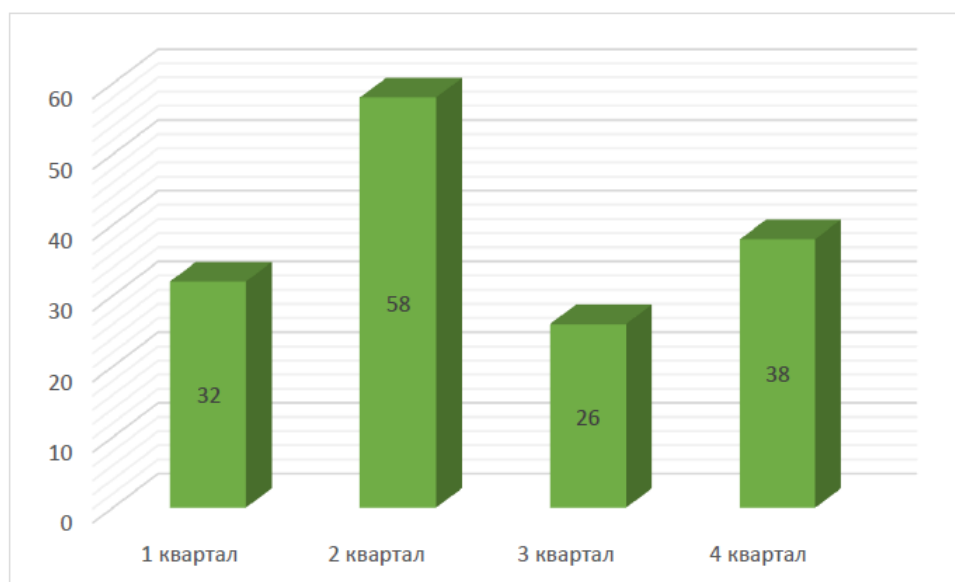
Засідання Наглядової Ради проводяться за потребою, але не рідше одного разу на квартал (чергові засідання). Корпоративним секретарем Банку щорічно складається План засідань Наглядової Ради на поточний рік та надсилається на адресу членів Наглядової Ради для його затвердження. План засідань Наглядової Ради на 2025 рік – був затверджений Наглядовою Радою 30.01.2025 року (Протокол №1). Усі питання, які були визначені відповідним Планом на 2025 рік, були винесені та розглянуті Наглядовою Радою Банку.

На засіданнях Наглядової Ради здійснюється глибоке та всебічне обговорення питань із доповідачами, що забезпечує високу якість корпоративного управління. Такий підхід дозволяє членам Наглядової Ради приймати обґрунтовані та виважені рішення, що базуються на детальному аналізі кожного аспекту діяльності 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.

У 2025 році було проведено 33 засідання Наглядової Ради, з них: 5 – очних (у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції з відкритим голосуванням) та 28 – у формі заочного голосування (шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку), за результатами проведення яких оформлено 33 протоколи Наглядової Ради. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради. Усього за звітний період розглянуто 154 питання.

**Діаграма розглянутих питань за 2025 рік**



Протягом 2025 року Наглядовою Радою були розглянуті питання, що належать до її компетенції, прийняті рішення, які, зокрема, були спрямовані на:

- визначення стратегічного напрямку діяльності Банку — шляхом затвердження бізнес-плану, бюджету, ключових показників ефективності та ризик-апетиту, програми капіталізації/реструктуризації Банку, оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління — шляхом розгляду результатів його роботи, визначення систем мотивації членів Правління, розгляд відповідності членів Правління та Правління в цілому вимогам чинного законодавства;
- забезпечення належного функціонування ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю — шляхом прямого управління кадровим ресурсом та системою винагороди керівників та працівників підрозділів контролю, затвердження політик, нагляд за діяльністю підрозділів ризик-менеджменту, комплаєнсу та внутрішнього аудиту;
- підтримання фінансової стабільності Банку - шляхом розгляду та затвердження фінансової і консолідованої звітності, рішень щодо капіталу, ліквідності та забезпечення безперервності діяльності Банку, розгляд висновку зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішень з дотриманням пріоритетності щодо здійснення захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку, сприяння у вирішенні стратегічних цілей діяльності Банку;
- дотримання вимог законодавства та регулятора — шляхом контролю за виконанням вимог Національного банку України, забезпечення відповідності діяльності Банку нормативно-правовим актам;

- забезпечення інтеграцію принципів сталого розвитку в систему корпоративного управління та бізнес-модель Банку – шляхом забезпечення узгодженості стратегії та бізнес-плану Банку зі стратегією та політикою сталого розвитку, стратегією управління ризиками, включаючи управління ESG-ризиками;
- формування високих стандартів корпоративної культури та етики, включаючи запобігання конфліктам інтересів та дотримання високих стандартів ділової етики.

Рішення Наглядової Ради мають системний характер і спрямовані на забезпечення довгострокової стійкості Банку, належного рівня управління ризиками та підвищення довіри до нього з боку клієнтів, партнерів і регулятора.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Наглядової Ради засідань Наглядової Ради за 2025 рік складає 99,66%.

### **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 2025 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;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету.

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку, 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 2025 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;
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету.

Протягом 2025 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. Зважаючи на завершення граничного строку співпраці з попереднім аудитором (ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), Наглядова Рада 14.07.2025 року затвердила результати тендеру, проведеного з метою відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025 рік, в тому числі, з урахуванням оцінки про незалежність суб'єкта аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту. На підставі рекомендації Комітету з питань аудиту новим зовнішнім аудитором Банку обрано ТОВ АК «Кроу Україна» та погоджено умови відповідного договору».

**Комітет з бізнесу у складі:**

- Фоменко Андрій Васильович – Голова комітету;
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член Комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету.

Протягом 2025 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 2025 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;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету;
- Сальветті Джованні – член комітету;
- Романовський Пйотр – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету;

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради Банку, затвердженим Наглядовою Радою 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 Банку, протягом 2025 року забезпечував реалізацію 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 2025 було проведено:**

- Комітет з ризиків: всього 16 засідань, з них 3 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 13 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань аудиту: всього 13 засідань, з них 4 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 9 у формі заочного голосування;
- Комітет з бізнесу: усього 22 засідання, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 21 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань призначень та винагород: усього 11 засідань, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 10 у формі заочного голосування.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з ризиків Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з питань аудиту Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з бізнесу Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

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 2025 року за результатами розгляду Наглядовою Радою відповідних звітів, діяльність усіх комітетів Наглядової Ради була визнана ефективною.

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової Ради та її комітетів була сфокусована на зміцненні фінансової стійкості Банку та реалізації його стратегії. Пріоритетами залишалися безпека операцій, підтримка ключових напрямків діяльності та гарантування безперервності всіх банківських процесів.

## **6. Взаємодія Наглядової Ради з Правлінням та підрозділами контролю Банку**

Взаємодія Наглядової Ради з Правлінням та підрозділами контролю є фундаментом корпоративного управління в Банку. Вона забезпечує баланс між стратегічним керівництвом, оперативним виконанням та незалежним наглядом. Протягом 2025 року, виконуючи вимоги законодавства, менеджмент та керівники підрозділів контролю забезпечували Наглядову Раду необхідною звітністю й документацією. Їхня особиста участь у засіданнях Наглядової Ради та її комітетів дозволила детально презентувати ключові питання та провести їхнє всебічне обговорення.

Наглядова Рада підтримувала постійну та конструктивну взаємодію з Правлінням та підрозділами контролю. Регулярний обмін звітністю, участь менеджменту в засіданнях та спільні обговорення забезпечили всебічну оцінку інформації для прийняття виважених рішень. Це поглибило розуміння стратегічних цілей виконавцями та підвищило якість реалізації завдань. Завдяки системному інформуванню (зокрема через участь у спільних засіданнях та робоче листування) Наглядова Рада оперативно реагувала на виклики та надавала необхідну підтримку керівництву Банку.

Протягом звітного періоду після ракетного удару та руйнування Головного офісу Банку в м. Київ члени Наглядової Ради долучалися до процесу забезпечення безперервної діяльності Банку. Завдяки злагодженій роботі менеджменту, вчасному реагуванню, правильно організованій системі ІТ та безпеки Банку вдалося забезпечити безперервну роботу Банку в його критичний період (забезпечено виконання всіх процесів Банку, пов'язаних з проведенням платежів клієнтів, операціями казначейства, які спрямовані на управління поточною ліквідністю та забезпечення операцій Банку на валютному, грошовому, фондовому ринках, картковими транзакціями, функціями забезпечення життєдіяльності Банку та виконання регуляторних вимог).

Крім того, Наглядовою Радою здійснювався періодичний контроль за станом умов організації діяльності Банку та стану роботи Головного офісу (Протокол №24 від 26.09.2025р., Протокол №30 від 24.11.2025р.).

## 7. Звіт Наглядової Ради за результатами роботи Банку у 2025 році

Протягом 2025 року діяльність Наглядової Ради Банку була спрямована на захист прав вкладників, інших кредиторів та Єдиного акціонера Банку в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контроль і регулювання діяльності Правління Банку. Наглядова Рада Банку брала участь у всіх ключових питаннях діяльності Банку, приймаючи рішення, які спрямовані на забезпечення довгострокової стійкості Банку, належного рівня управління ризиками та підвищення довіри до нього з боку клієнтів, партнерів і регулятора.

### Основні результати діяльності Банку у 2025 році:

Загальні активи – 28 875 млн. грн. (+15% до 2024 року),

Кошти та їх еквіваленти (в т.ч. депозитні сертифікати НБУ) – 10 587 млн. грн. (+57% до 2024 року),

Інвестиції у цінні папери – 7 339 млн. грн. (-18% до 2024 року),

Кредитний портфель – 10 094 млн. грн. (+29% до 2024 року),

Клієнтські кошти – 25 528 млн. грн. (+17% до 2024 року), з них: кошти на поточних рахунках клієнтів – 15 935 млн. грн. (+3% до 2024 року), строкові кошти клієнтів – 9 593 млн. грн. (+53% до 2024 року).

За підсумками діяльності за 2025рік, відповідно до МСФЗ, фінансовий результат Банку становив +288 млн. грн. (2024: +175 млн. грн.), чистий процентний дохід +1 474 млн. грн. (2024: +1 351 млн. грн.), чистий комісійний дохід +95 млн. грн. (2024: +61 млн. грн.).

Протягом 2025 року витрати Банку на відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 512,0 млн. грн., а за 2024 рік відрахування склали 408,8 млн. грн. Банк припинив визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 76,4 млн. грн. (2024 р.: 266,6 млн. грн.) шляхом його продажу та здійснив списання знецінених фінансових активів у сумі 286,0 млн. грн. (2024 р.: 377,0 млн. грн.), по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

Протягом звітного періоду Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорам укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлені право вимоги, станом на кінець звітного періоду складає 181 974 тис. грн.,

розрахункова сума потенційного резерву 1 556 тис. грн.. Станом на 31.12.2025 Банк не отримувач вимогу про зворотне відступлення.

Протягом 2025 року обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 61 749 тис. грн. або на -64,2% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 34 510 тис. грн., що суттєво зменшило навантаження на регулятивний капітал Банку.

Протягом 2025 року Банк дотримувачся всіх нормативних значень пруденційних нормативів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 608 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 13,3% (мінімальне значення нормативу - 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) - 13,3% (мінімальне значення нормативу - 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 13,3% (мінімальне значення нормативу - 10,0%).

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 САМАРИНА