

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням № 1 Єдиного акціонера**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -**  
**Ярославського Олександра Владиленича**  
**від « 30 » квітня 2024 року**

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2023 рік**

---

**1. Основні відомості**

Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (Банк) за 2023 рік (Звіт) складено відповідно до вимог наступних нормативно-правових актів:

- 1) Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX (зі змінами та доповненнями);
- 2) Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III (зі змінами та доповненнями);
- 3) Положення про політику винагороди у банку, затверджену постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, зі змінами та доповненнями, (Положення 153);
- 4) Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, затверджене Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 28.04.2023 року (Положення про винагороду).

Звітним періодом для складання Звіту є 2023 рік.

**2. Інформація про учасників процесу запровадження системи винагороди членів Наглядової Ради**

Повноваження/ролі учасників у процесі запровадження системи винагороди членів Наглядової Ради закріплені у Положенні про винагороду.

Зовнішні консультанти до процесу винагороди членів Наглядової Ради не залучалися.

Комітет з винагороди Наглядової Ради Банку – у Банку не створювався. 21.04.2022 Наглядовою Радою Банку (Протокол №8) було розглянуто питання про створення Комітету з винагороди, за наслідками розгляду якого було прийнято рішення про те, що Наглядова Рада залишає за собою функції/повноваження відповідного комітету.

**2.1. Роль акціонерів Банку у процесі запровадження системи винагороди**

У Банку налагоджено процес завчасного інформування про основні законодавчі вимоги до системи винагороди, ринкові зміни та інші фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, наявність яких може мати вплив на належний рівень функціонування системи винагороди Банку. Наглядовою Радою та/або Корпоративним секретарем надається Єдиному акціонеру Банку інформація про вимоги законодавства України щодо системи та політики винагороди (оплати праці) у Банку для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та, у разі потреби, прийняття зважених рішень.

Єдиним акціонером Банку:

- затверджується Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;

- щорічно затверджується Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- затверджуються умови договорів, які укладаються із членами Наглядової Ради Банку.

### 3. Інформація про склад Наглядової Ради Банку

Звіт підготовлений щодо складу Наглядової Ради, що діяв у 2023 році, а саме:

**Голова Наглядової Ради (представники акціонера):**

- до 28.04.2023р. Александров Артем Володимирович (обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року)\*;
- з 01.05.2023р. 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)\*\*.

**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);
- 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.).

**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).

\* з 28.04.2023р. припинено повноваження Голови Наглядової Ради Александрова А.В., відповідно до його заяви від 14.04.2023р. про дострокове припинення його повноважень як Голови Наглядової Ради Банку;

\*\* Рішенням Наглядової Ради від 01.05.2023 Болховітінова О.С. обрано Головою Наглядової Ради Банку.

Усі члени Наглядової Ради Банку відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени – також вимог щодо незалежності.

#### 3.1. Інформація про Комітети Наглядової Ради

Протягом 2023 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.

Діяльність комітету регулюється Положенням про Комітет з ризиків, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 28.11.2023 року (Протокол №33), яким визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо попереднього

опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань управління ризиками, в т.ч. комплаєнс-ризиками. Попередня редакція Положення, яка діяла протягом 2023 року, була затверджена Наглядовою Радою Банку 21.04.2022 року (Протокол №8), набула чинності 05.07.2022 року.

За 2023 рік всього проведено 13 засідань комітету, з них 3 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 10 у формі заочного голосування.

**Комітет з питань аудиту у складі:**

- Романовський Пйотр – Голова комітету\*;
- Клесов Андрій Олегович – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович - член комітету\*\*.

\* з 26.05.2023 року.

\*\* до 01.05.2023 року – Голова комітету.

Діяльність комітету регулюється Положенням про Комітет з питань аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 28.11.2023 року (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 та Правлінню з окремих питань діяльності Банку, що пов'язані з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту. Попередня редакція Положення, яка діяла протягом 2023 року, була затверджена Наглядовою Радою Банку 21.04.2022 року (Протокол №8), набула чинності 05.07.2022 року.

За 2023 рік всього проведено 9 засідань комітету, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 8 у формі заочного голосування.

**Комітет з бізнесу у складі:**

- Фоменко Андрій Васильович – Голова комітету;
- Александров Артем Володимирович – член комітету\*;
- Чорний Олександр Володимирович – член комітету\*\*;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету.

\* до 28.04.2023 року.

\*\* з 01.05.2023 року.

Діяльність регулюється Положенням про Комітет з бізнесу, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 28.11.2023 року (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо забезпечення безперервності управління діяльністю Банку, попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню з питань основної діяльності Банку. Попередня редакція Положення, яка діяла протягом 2023 року, була затверджена Наглядовою Радою Банку 21.04.2022 року (Протокол №8), набула чинності 05.07.2022 року.

За 2023 рік всього проведено 26 засідань комітету, з них 3 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 23 у формі заочного голосування.

#### **4. Інформація про фактичну присутність членів Наглядової Ради на засіданнях Наглядової Ради Банку та її комітетів**

Протягом 2023 року було проведено 36 засідань Наглядової Ради, з них: 4 – очних (у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції з відкритим голосуванням) та 32 – у формі заочного голосування (шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку), за результатами проведення яких оформлено 36 протокольних рішень Наглядової Ради. На засіданнях розглядалися питання, які віднесені до компетенції Наглядової Ради. Усього за звітний період розглянуто 130 питань.

**Кількісні показники присутності членів Наглядової Ради на засіданнях Наглядової Ради та її комітетів:**

<b>ПІБ члена Наглядової Ради</b>	<b>Засідання Наглядової Ради (Всього:36)</b>	<b>Засідання Комітету з ризиків (Всього: 13)</b>	<b>Засідання Комітету з питань аудиту (Всього: 9)</b>	<b>Засідання Комітету з бізнесу (Всього: 26)</b>
Александров Артем Володимирович*	12 з 36	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)	6 з 26
Болховітінов Олексій Семенович	36 з 36	13 з 13	9 з 9	26 з 26
Фоменко Андрій Васильович	36 з 36	13 з 13	0 (не був членом відповідного комітету)	26 з 26
Чорний Олександр Володимирович**	33 з 36	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)	20 з 26
Зосімов Олексій Іванович***	9 з 36	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)
Клесов Андрій Олегович	36 з 36	13 з 13	9 з 9	0 (не був членом відповідного комітету)
Романовський Пйотр	36 з 36	0 (не був членом відповідного комітету)	9 з 9	0 (не був членом відповідного комітету)
Сальветті Джованні****	19 з 36	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)	0 (не був членом відповідного комітету)

\* з 28.04.2023р. повноваження припинені.

\*\*01.05.2023р. Наглядовою Радою обраний членом Комітету з бізнесу Наглядової Ради (Протокол №13).

\*\*\* з 26.09.2023р. набув повноважень члена Наглядової Ради.

\*\*\*\*з 06.05.2023р. набув повноважень члена Наглядової Ради.

**Інформація про відсутність членів Наглядової Ради на засіданнях:**

У 2023 році на засіданнях Наглядової Ради Банку були відсутні: Чорний О.В. – 4 рази (за станом здоров'я).

**5. Структура винагороди та строки її виплати**

З членами Наглядової Ради укладені цивільно-правові договори про виконання посадових обов'язків члена Наглядової Ради Банку (Договори) на платній основі.

Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової Ради за виконання ними їх посадових обов'язків затверджується рішенням Єдиного акціонера Банку, а відповідний розмір винагороди закріплюється у Договорах.

Розмір фіксованої винагороди визначається з урахуванням наступних критеріїв:

- відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду члена Наглядової Ради функціональному навантаженню та рівню його організаційної відповідальності відповідно до розподілу повноважень між членами Наглядової Ради;
- не стимулює до прийняття надмірних ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- не залежить від результатів діяльності Банку;
- є розумно обґрунтованим стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів винагород.

Оплата винагороди членам Наглядової Ради здійснюється з моменту укладання з ними відповідних Договорів на умовах, затверджених Єдиним акціонером Банку. Виплата винагороди членам Наглядової Ради припиняється з дати припинення виконання ними своїх повноважень відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України. У разі дострокового припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку винагорода їм виплачується пропорційно до фактичного строку виконання повноважень на умовах укладеного Договору.

Фіксована винагорода протягом 2023 року виплачувалася членам Наглядової Ради щокварталу, у строки, визначені в укладених з ними Договорах, на підставі актів про надання послуг щодо виконання обов'язків члена Наглядової Ради, що підписуються між ними та Банком.

Умовами Договорів, укладених із членами Наглядової Ради змінна винагорода не встановлюється. Відповідно до Положення про винагороду змінна частина винагороди Голові та членам Наглядової Ради виплачується виключно на підставі окремого рішення Загальних зборів (рішення Єдиного акціонера) у порядку та на умовах, встановлених таким рішенням. При цьому Загальні збори/Єдиний акціонер має право:

- відстрочити на певний період виплату змінної частини винагороди;
- скоротити її розмір або взагалі скасувати її виплату з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану Банку;
- вимагати повернення вже сплаченої змінної частини винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильно/недостовірною) із встановленням строку такого повернення.

Банк самостійно оплачує або компенсує члену Наглядової Ради витрати на підставі належних документів (зокрема, квитанції, чеки, квитки, акти тощо), що їх підтверджують та які понесені ним у зв'язку з реалізацією своїх повноважень та виконанням обов'язків за Договором:

- вартість проїзду члена Наглядової Ради від місця проживання/перебування до місця призначення, у місці призначення і назад у всіх видах транспорту; витрати на проживання (у готелі тощо) протягом часу, необхідного для участі у засіданнях Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, конференціях, семінарах, нарадах, форумах, представництва інтересів Банку перед третіми особами, у тому числі за межами України тощо;
- інші обґрунтовані витрати, які пов'язані та безпосередньо витікають із надання ним послуг за укладеним Договором.

Виплата винагороди членам Наглядової Ради здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на їх банківські рахунки.

Виплата винагороди членам Наглядової Ради– резидентам здійснюється у національній валюті України, нерезидентам - в доларах США.

## **6. Інформація про винагороду, яка була виплачена членам Наглядової Ради Банку у 2023 році**

Протягом 2023 року винагорода членам Наглядової Ради виплачувалася щоквартально, відповідно до укладених з членами Наглядової Ради Договорів.

Всього у 2023 році Банком було виплачено винагороду членам Наглядової Ради на загальну суму – 11 765 582,31 грн., включаючи:

- сума коштів фіксованої винагороди – 8 494 330,15 грн.;
- сума коштів змінної винагороди – 3 271 252,16 грн.;
- сума коштів, виплачених як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій – 0,00 грн.;
- сума виплат у зв'язку із припиненням повноважень – 0,00 грн.

Загальна сума компенсації та відшкодування у рамках програми стимулювання складає 64 800,00 грн., з яких:

- витрати на навчання – 64 800,00 гривень.

За 2023 рік сума компенсації Банком витрат членів Наглядової Ради, пов'язаних із виконанням ними своїх повноважень (транспортні витрати у зв'язку з участю у засіданнях Наглядової Ради та/або відрядженнях, витрати на проживання в готелі протягом часу для участі у засіданнях Наглядової Ради, проведення ділових зустрічей, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядової Ради Банку), у порядку та на умовах, встановлених Договорами, склала - 0,00 грн.

Винагорода членів Наглядової Ради у негрошовій формі у 2023 році не надавалась.

У 2023 році члени Наглядової Ради не отримували винагороду від участі у додаткових програмах пенсійного забезпечення (у Банку такі програми наразі відсутні).

21.12.2023 року Єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про виплату додаткової (змінної) винагороди членам Наглядової Ради Банку (Рішення №7). Відповідне рішення було прийнято Єдиним акціонером враховуючи послідовне та виважене, з урахуванням ризиків Банку, виконання членами Наглядової Ради своїх обов'язків, завдань, зокрема, функцій контролю, моніторингу та інших функцій віднесених до компетенції Наглядової Ради, та досягнення, пов'язаних із цими функціями цілей управління ризиками, з урахуванням стратегічних цілей Банку та дотримання корпоративних цінностей, в тому числі в умовах воєнного стану в Україні, незалежно від досягнених Банком показників діяльності та керуючись нормами чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенням про винагороду.

Рішення щодо відстрочення/зменшення виплаченої змінної винагороди не приймалося.

Протягом 2023 року не застосовувалося право на повернення змінної частини винагороди членів Наглядової Ради.

Протягом звітної періоду відхилень від затверджених умов винагороди членів Наглядової Ради не було.

### **6.1. Інформація щодо надання Банком позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку**

У 2023 році Банком позики, кредити чи гарантії членам Наглядової Ради Банку - не надавалися.

**7. Інформація про рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, прийнятими за підтримки члена/членів Наглядової Ради, а також про неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової Ради**

У 2023 році Наглядовою Радою було прийнято рішення про операцію з пов'язаною з Банком особами: - 22.08.2023 року (Протокол №22) затверджені зміни умов фінансування ПрАТ «Суха Балка». Член Наглядової Ради Чорний О.В. – не приймав участі у голосуванні та прийнятті рішення з даного питання.

У звітному періоді відсутні факти неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової Ради. У попередньому звітному періоді був факт неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій, з якою було прийнято Наглядовою Радою Банку, а саме: у 2022 році був факт неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою з простроченням понад 180 днів: клієнт ТОВ ТД «АГРОІМПОРТ ЛТД». Під цю заборгованість сформовано 100% резерв за МСФЗ. Для стягнення відповідної заборгованості Банком виконуються необхідні заходи у межах справи про банкрутство. Триває процес стягнення проблемної заборгованості.

**8. Інформація про конфлікт інтересів та факти неприйнятної поведінки**

У 2023 році приймалися рішення Наглядової Ради, від ухвалення яких деякі члени Наглядової Ради відмовилися, оскільки конфлікт інтересів не дозволяв повною мірою виконати їм свої обов'язки без шкоди інтересам Банку, його вкладників та учасників. Такими членами Наглядової Ради було своєчасно повідомлено про утримання від голосування з поясненням обґрунтування. Факти утримання членів Наглядової Ради від голосування зафіксовані у відповідних протоколах Наглядової Ради Банку.

За звітний період підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради (в т.ч., повідомлених конфіденційним шляхом) – не виявлено.

Протягом звітнього періоду Банком не було виявлено порушень умов Положення про винагороду та, як наслідок, не застосовувалися за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.

**Голова Наглядової Ради  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**



**Олексій БОЛХОВІТНОВ**

