

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Правління**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік**

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Звіт про винагороду членів Правління АТ «БАНК «КРЕДИТ ДНІПРО» ( надалі – Банк та Звіт та/або Звіт про винагороду) складено відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема:

- Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX (зі змінами та доповненнями);
- Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 року №2121-III (зі змінами та доповненнями);
- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153, зі змінами та доповненнями, (Положення 153);
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені Рішення Правління Національного банку України 03.12.2018 № 814-рш;
- Політика винагороди Банку, затверджена 09.02.2026 року Наглядовою Радою Банку (Протокол №3) (Політика винагороди); (чинна у 2025 році Політика винагороди Банку, затверджена 26.04.2024 року Наглядовою Радою Банку (Протокол №14);
- Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», затвердженого Наглядовою Радою Банку 26.04.2024 року (Протокол №14), (Положення про винагороду).

Звітним періодом для складання Звіту є **2025 рік**.

**2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СКЛАД ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

Звіт підготовлений щодо складу Правління Банку, що діяв у 2025 році, а саме:

Голова Правління:

- Панов Сергій Миколайович (обраний 04.08.2020 Рішенням №1 Єдиного акціонера)

Перший Заступник Голови Правління:

- Александров Артем Володимирович (призначений рішенням Наглядової Ради від 01.05.2023 року (Протокол №13).

Заступники Голови Правління:

- Соболєва Маріанна Володимирівна (призначена 04.08.2020 Рішенням №1 Єдиного акціонера);
- Кривошеїн Петро Петрович (призначений 04.08.2020 Рішенням №1 Єдиного акціонера);
- Ізбінська Галина Миколаївна (31.07.2015 призначено на посаду Члена Правління-директора з операційної роботи відповідно до Рішення Акціонера Банку; 26.01.2017 повноваження продовжені; з 26.07.2019 - переведена на посаду Члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу відповідно до рішення Наглядової Ради від 26.04.2019; 24.01.2020 –

повноваження продовжені; 16.03.2021 переведено на посаду Заступника Голови Правління з операційної роботи відповідно до рішення Наглядової Ради (Протокол №4 від 11.03.2021);

- Горкун Тарас Ігорович (призначений 04.08.2020 Рішенням №1 Єдиного акціонера, 16.11.2021 переведено з посади заступника Голови Правління з роздрібного бізнесу та діджитал трансформації на посаду заступника Голови Правління з діджитал трансформації Банку відповідно до рішення Наглядової Ради від 09.11.2021 (Протокол №33);
- Кононенко Павло Миколайович (призначений 02.11.2020 рішенням Наглядової Ради);
- Шведа Оксана Федорівна (призначена 04.08.2020 Рішенням №1 Єдиного акціонера).

*Протягом звітнього періоду у складі Правління Банку змін не було.*

Усі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають професійний та управлінський досвід в обсязі необхідному (достатньому) для 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.

### **3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФАКТИЧНУ ПРИСУТНІСТЬ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ НА ЗАСІДАННЯХ ПРАВЛІННЯ ТА ЙОГО КОМІТЕТІВ**

Протягом 2025 року було проведено 344 засідань Правління, з них: 7 чергових, 337 – позачергових, за результатами проведення яких було оформлено 344 протокольних рішень Правління. Протягом звітнього періоду було проведено 10 очних засідань Правління у формі спільної присутності, у тому числі шляхом проведення відеоконференції, та 334 заочних засідань Правління у формі дистанційного обговорення, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Правління. Всього за звітний період було розглянуто 409 питань.

*Присутність на засіданнях Правління Банку:*

№	ПІБ члена Правління	К-сть засідань у яких узяв участь кожний з членів Правління			К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів
		очних	заочних	всього		
1	Панов С.М.	9 з 10	282 з 334	291 з 344	18 з 20	0
2	Кононенко П.М.	10 з 10	274 з 334	284 з 344	17 з 20	0
3	Горкун Т.І.	10 з 10	291 з 334	301 з 344	19 з 20	0
4	Александров А.В.	10 з 10	312 з 334	322 з 344	11 з 20	9
5	Соболева М.В.	9 з 10	296 з 334	305 з 344	16 з 20	0
6	Кривошеїн П.П.	9 з 10	309 з 334	318 з 344	20 з 20	0
7	Шведа О.Ф.	10 з 10	307 з 334	317 з 344	16 з 20	0
8	Ізбінська Г.М.	10 з 10	312 з 334	322 з 344	19 з 20	0

Відсутність членів Правління на засіданнях Правління Банку була пов'язана з поважними причинами (відрадження, хвороба, відпустка тощо) або за погодженням Голови Правління Банку.

При Правлінні Банку створені та протягом 2025 року діяли наступні комітети Правління:

- Комітет з корпоративного бізнесу;
- Комітет з бізнесу фізичних осіб;
- Комітет з проблемних активів;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку;
- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки;
- Комітет з малого та мікро бізнесу;
- Комітет з фінансового моніторингу;
- Малий Комітет з малого та мікро бізнесу<sup>1</sup>;
- Малий Комітет з корпоративного бізнесу<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Члени Правління до складу відповідних комітетів не входять.

Протягом 2025 року комітети активно приймали рішення в рамках своїх повноважень.

*Присутність членів Правління на засіданнях Комітетів Правління Банку:*

Назва комітету	Комітет з корпоративного бізнесу		
<b>ШБ члена Правління</b>	К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління*	К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів
Соболева М.В.	88 з 97	10	0
Кононенко П.М.	87 з 97	8	0

Назва Комітету	Комітет з малого та мікро бізнесу
<b>ШБ члена Правління</b>	Соболева М.В.*
К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	0 з 36
К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	0
К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів	0

\* Соболева Маріанна Володимирівна - особа, що заміщує основного члена Комітету

Назва Комітету	Комітет з проблемних активів			
<b>ШБ члена Правління</b>	Кривошеїн П.П.	Соболева М.В.	Кононенко П.М.	Панов С.М.
К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	50 з 53	45 з 53	42 з 53	35 з 53
К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	1	1	1	1

К-сть рішень щодо яких член Правління Утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів	0	0	0	0
--	---	---	---	---

Назва Комітету	Комітет з бізнесу фізичних осіб	
<b>ПІБ члена Правління</b>	Соболева М.В.	Горкун Т.І.
К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	108 з 121	117 з 121
К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	1	0
К-сть рішень щодо яких член Правління Утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів	0	0

Назва комітету	Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки		
<b>ПІБ члена Правління</b>	К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів
Панов С.М.*	45 з 145	0	0
Соболева М.В.**	11 з 145	0	0
Ізбінська Г.М.	105 з 145	0	0
Горкун Т.І.	95 з 145	0	0
Кононенко П.М.*	33 з 145	0	0

\*особи є членами Комітету виключно з питань щодо СУІБ та управління ризиками інформаційної безпеки в рамках СУІБ Банку

\*\* особа, що заміщує основного члена Комітету.

Назва комітету	Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації	
<b>ПІБ члена Правління</b>	К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів
Панов С.М.	40 з 41	0
Соболева М.В.	39 з 41	0
Ізбінська Г.М.	37 з 41	0
Горкун Т.І.	36 з 41	0

Назва Комітету	Комітет з фінансового моніторингу			
<b>ПІБ члена Правління</b>	Панов С.М.	Ізбінська Г.М.	Соболева М.В.	Кононенко П.М.
К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	29 з 30	27 з 30	28 з 30	26 з 30
К-сть рішень щодо яких член Правління Утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів	0	0	0	0

Назва комітету	Комітет з управління активами та пасивами		
<b>ПІБ члена Правління</b>	К-сть засідань у яких прийняв участь кожний з членів Правління	К-сть рішень щодо операцій з пов'язаними особами за підтримки членів Правління	К-сть рішень щодо яких член Правління утримався від голосування з метою запобігання виникненню конфлікту інтересів
Шведа О.Ф.	131 з 137	0	0
Панов С.М.	113 з 137	0	0

Відсутність членів Правління на засіданнях комітетів Правління була пов'язана з об'єктивними причинами (щорічною відпусткою / перебуванням у службових відрядженнях тощо).

У звітному періоді відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Правління Банку.

У попередніх звітних періодах був факт неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій, з якою було прийнято органами управління 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 виконувались необхідні заходи у межах справи про банкрутство. Заборгованість врегульовано у червні 2025 року.

#### 4. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Система винагороди членів Правління Банку складається з:

- фіксованої винагороди;
- змінної винагороди.

Розмір фіксованої щомісячної винагороди членів Правління Банку затверджується Наглядовою Радою Банку та закріплюється у їх трудових договорах (контрактах).

#### 5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА ВИПЛАЧЕНА ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ БАНКУ У 2025 РОЦІ

<p><i>суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)</i></p>	<p>Протягом 2025 року членам Правління були здійснені наступні виплати:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• фіксована винагорода – у розмірі, відповідно до умов трудових контрактів, або визначених рішенням Наглядової Ради Банку. Розмір винагороди склав 91 908 916,38 грн.;</li><li>• змінна винагорода – у розмірах, визначених рішенням Наглядової Ради Банку. Загальний розмір змінної винагороди склав 13 803 136,00 грн.(за підсумками 2024 року);</li></ul> <p>- компенсаційні виплати у зв'язку із припиненням повноважень – 0.00 грн.</p> <p>Виплати здійснювалися у грошовій формі.</p> <p>В рамках програми стимулювання протягом 2025 року була здійснена наступна виплата: - добровільне медичне страхування та добровільне страхування від нещасних випадків – 157 216,41 грн.</p> <p>Інші виплати членам Правління Банку в грошовій формі та/або заходи негрошового стимулювання, які є складовими програми стимулювання, у 2025 році не здійснювались.</p> <p>Фактичні суми винагород виплачені без відхилень від затверджених сум та вчасно відповідно до умов діючого законодавства, трудових договорів (контрактів), внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Винагорода членів Правління Банку у формі негрошових інструментів протягом 2025 року не нараховувалася та не виплачувалася.</p>
<p><i>строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення);</i></p>	<p>Протягом 2025 року винагорода членам Правління виплачувалася відповідно до законодавства України, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Правління, штатного розпису Банку, окремих рішень Наглядової Ради Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p><b>Фіксована винагорода</b> виплачується членам Правління Банку у встановлені у Банку Колективним договором дні виплати заробітної</p>

	<p>плати – 1-го та 16-го числа кожного місяця, з урахуванням особливостей, які передбачені у трудових договорах (контрактах).</p> <p><b>Змінна винагорода</b> членів Правління Банку (преміальні виплати) встановлюється, нараховується та виплачується за рішенням Наглядової Ради Банку з урахуванням Політики винагороди.</p>
<p><i>опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам правління банку;</i></p>	<p>Протягом 2025 року надання винагороди у негрошовій формі членам Правління Банку не здійснювалось.</p> <p>Винагорода членів Правління Банку у формі негрошових інструментів протягом 2025 року не нараховувалася та не виплачувалася.</p>
<p><i>факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам правління банку змінної винагороди</i></p>	<p>Протягом 2025 року були відсутні факти використання Банком права на скорочення/ скасування/повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.</p>
<p><i>виявлені банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень</i></p>	<p>Протягом звітного періоду Банком не було виявлено порушень умов Положення про винагороду та, як наслідок, не застосовувалися за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.</p>
<p><i>інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки члена правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену правління банку</i></p>	<p>За звітний період підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління (в т.ч., повідомлених конфіденційним шляхом) – не виявлено, відповідно, не проводилися розслідування та не вживалися заходи за результатами розслідувань.</p>
<p><i>наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена правління банку</i></p>	<p>У 2025 році не було обґрунтованих підстав щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Правління.</p> <p>Рішення щодо відстрочення/зменшення/ повернення виплаченої змінної винагороди не приймалися.</p> <p>У 2025 році членам Правління була виплачена змінна винагорода за підсумками роботи за 2024 рік відповідно до рішення Наглядової Ради Банку.</p>
<p><i>інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів правління банку у звітному фінансовому році:</i></p> <p>1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням;</p> <p>2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат.</p>	<p>Протягом 2025 року не було виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пов'язаних із обранням/припиненням повноважень;</li> <li>- виплачених засобами матеріального стимулювання.</li> </ul>

інформація щодо винагороди у формі участі членів правління банку у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі:  
 1) участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітнього фінансового року;  
 2) участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених банком внесків стосовно членів правління банку протягом звітнього фінансового року.

У 2025 році члени Правління не отримували винагороду від участі у додаткових програмах пенсійного забезпечення (у Банку такі програми наразі відсутні). Застосування будь-яких програм додаткового пенсійного забезпечення членів Правління в Банку не передбачено.

Рішення щодо виплати змінної частини винагороди членам Правління Банку прийняте Наглядовою Радою Банку з урахуванням:

- ефективності діяльності члена Правління Банку;
- виконання індивідуальних ключових показників ефективності;
- виконання фінансових показників діяльності Банку, що затверджені Наглядовою Радою Банку на звітний рік;
- реалізації та впровадження стратегічної програми розвитку Банку;
- прийнятті Банком ризику і результати такого прийняття;
- дотримання вимог до капіталу Банку;
- дотримання належного рівня ліквідності;
- узгодженості строків та ймовірності отримання надходжень (доходів майбутніх періодів), включених до поточного результату діяльності.

## 6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАДАННЯ БАНКОМ ПОЗИК, КРЕДИТІВ АБО ГАРАНТІЙ ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Члени Правління Банку можуть користуватись банківськими послугами на загальних умовах, передбачених для клієнтів Банку, з дотриманням Банком вимог законодавства України.

У 2025 році у Банку діяли встановлені членам Правління Банку кредитні ліміти в рамках діючих кредитних продуктів Банку, а саме:

Член Правління	Умови кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту	% ставка	Строк
Особа 1	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».
Особа 2	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».
Особа 3	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».
Особа 4	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».

У 2025 році позики чи гарантії членам Правління Банку не надавалися

## 7. ІНША ОBOB'ЯЗKOBA ДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЯ

У 2025 році Правлінням Банку приймалися рішення, від ухвалення яких деякі члени Правління Банку відмовилися, оскільки конфлікт інтересів не дозволяв повною мірою виконати їм свої обов'язки без шкоди інтересам Банку, його вкладників та учасників. Такими членами Правління Банку було своєчасно повідомлено про утримання від голосування з поясненням обґрунтування. Факти утримання членів Правління Банку від голосування зафіксовані у відповідних протоколах Правління Банку.

Голова Правління

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНПРО»

Сергій ПАНОВ