

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою Радою Банку
26.04.2024 року (Протокол №14)

ЗВІТ
про винагороду впливових осіб
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2023 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Звіт про винагороду впливових осіб 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 у банку, затверджену постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 року №153, зі змінами та доповненнями, (Положення 153);
- Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», затверджене Наглядовою Радою Банку 19.09.2023 року (Протокол №27).

Звітний період – 2023 рік.

**2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УЧАСНИКІВ ПРОЦЕСУ ЗАПРОВАДЖЕННЯ СИСТЕМИ
ВИНАГОРОДИ ВПЛИВОВИХ ОСІБ БАНКУ**

Повноваження/ролі учасників у процесі впровадження системи винагороди впливових осіб Банку закріплені у Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку.

Розмір винагороди впливовим особам Банку затверджується/встановлюється Наглядовою Радою Банку.

Комітет з винагороди у 2023 році не створювався. 21.04.2022р. 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.

Зовнішні консультанти протягом 2023 року до процесу розробки/оцінки системи винагороди впливових осіб не залучалися.

3. СКЛАД ВПЛИВОВИХ ОСІБ БАНКУ ТА ОЦІНКА ЇХ ЕФЕКТИВНОСТІ

Наглядовою Радою Банку 18.11.2022 року (Протокол №22) був визначений перелік впливових осіб

Банку, до якого зокрема увійшли:

- начальник управління внутрішнього аудиту,
- директор з ризиків (головний ризик-менеджер),
- начальник управління комплаєнс (головний комплаєнс-менеджер),
- начальник управління фінансового моніторингу, відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу.

19.09.2023 року Наглядова Рада Банку своїм рішенням підтвердила актуальність відповідного переліку (Протокол №27).

Рішення про виплату та визначення розміру змінної винагороди впливовим особам Банку базується на досягнутих результатах діяльності таких працівників та підрозділів до яких вони входять, якості виконання ними своїх функцій та поставлених завдань, що забезпечує ефективний контроль та моніторинг ввірених їм напрямів для стабільного функціонування всіх систем та процесів діяльності Банку.

На виконання п.15 ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», п.55, п.56 Розділу V Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління у банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш та Положення про проведення оцінки ефективності діяльності Правління, його членів, комітетів Правління та Підрозділів контролю АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», затвердженого рішенням Наглядової Ради від 18.11.2022 року (Протокол №22) Наглядовою Радою Банку щорічно проводиться оцінка ефективності діяльності Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс, підрозділів з управління ризиками та Управління фінансового моніторингу. За результатами проведеної оцінки ефективності відповідних підрозділів за 2023 рік – їх діяльності були визнані ефективними та такими, що здійснені на належному рівні, окремі плани заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності не затверджувалися.

4. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ ВПЛИВОВИХ ОСІБ БАНКУ

Виплата винагороди впливовим особам Банку у 2023 році здійснювалася відповідно до законодавства України, трудових договорів, штатного розпису АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», окремих рішень Наглядової Ради Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Система винагороди впливових осіб Банку складається з:

- фіксованої винагороди;
- змінної винагороди;
- компенсаційних виплат;
- програм стимулювання.

Розмір фіксованої щомісячної винагороди впливових осіб Банку затверджується Наглядовою Радою Банку.

Фіксована винагорода впливовим особам Банку виплачується у встановлені у Колективному договорі Банку дні виплати заробітної плати – 1-го та 16-го числа кожного місяця.

Змінна винагорода впливових осіб Банку (преміальні виплати) встановлюється, нараховується та виплачується у відповідності до рішень Наглядової Ради Банку.

Компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням трудового договору з впливовою особою Банку регулюються нормами чинного законодавства України.

Системою винагороди передбачені наступні складові програми стимулювання впливових осіб Банку:

- додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій (надбавки, доплати) у розмірах і в порядку, визначених окремими рішеннями Наглядової Ради Банку;
- відшкодування витрат, понесених впливовими особами Банку у зв'язку з виконанням покладених на них функціональних обов'язків (відповідно до Положення про винагороду

- членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»);
- добровільне медичне страхування та добровільне страхування від нещасних випадків;
 - матеріальна допомога;
 - інші заходи в грошовому та/або негрошовому виразі.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА ВИПЛАЧЕНА ВПЛИВОВИМ ОСОБАМ БАНКУ У 2023 РОЦІ

У 2023 році впливовим особам Банку були здійснені наступні виплати:

- фіксована винагорода – у розмірах, визначених штатним розписом Банку та у відповідності до фактично відпрацьованого часу. Загальний розмір винагороди склав 7 355 046,60 грн.;
- змінна винагорода (преміальні виплати) – у розмірах, визначених рішенням Наглядової Ради Банку. Загальний розмір преміальних виплат склав 2 059 444,00 грн;
- інші виплати в негрошовій формі - 4 065,60 грн.
- компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням трудового договору (звільненням), - не здійснювались.

В рамках програми стимулювання протягом 2023 року впливовим особам Банку була здійснена наступна виплата:

- добровільне медичне страхування та добровільне страхування від нещасних випадків - 67 013,28 грн.

Інші (додаткові) виплати в грошовій формі та/або заходи негрошового стимулювання, які складають програму стимулювання впливових осіб, - у 2023 році не здійснювались.

Потягом звітного року програма пенсійного забезпечення не застосовувалась; оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій впливовим особам не передбачено.

Фактичні суми винагород виплачені без відхилень від затверджених сум та вчасно відповідно до умов діючого законодавства, трудових договорів, штатного розпису Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Протягом звітного року відсутні випадки наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди впливової особи.

6. ІНША ОBOB'ЯЗKOBA ДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЯ

Протягом звітного року відсутні випадки надання Банком впливовим особам позик, кредитів або гарантій.

За звітний період підтверджених фактів неприйнятної поведінки впливових осіб Банку (в т.ч., повідомлених конфіденційним шляхом) – не виявлено.

Порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» не виявлено.

Голова Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Сергій ПАНОВ

