

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою Радою Банку
(Протокол №10 від 24.04.2025)

ЗВІТ
про винагороду впливових осіб
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 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, 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;
- Політики винагороди Банку, затвердженої 26.04.2024 року Наглядовою Радою Банку (Протокол №14), (Політика винагороди);
- 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 **2024 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 Політиці винагороди та Положенні про винагороду.

Зовнішні консультанти протягом 2024 року до процесу розробки/оцінки системи винагороди впливових осіб Банку не залучалися.

У звітному періоді (23.07.2024р.) Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про створення Комітету з питань призначень та винагород, обрання його персонального складу та затвердження положення про відповідний комітет (Протокол №21). Відповідний Комітет створено, в т.ч. для реалізації визначених повноважень ради Банку з формування політики Банку щодо 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.

3. СКЛАД ВПЛИВОВИХ ОСІБ БАНКУ ТА ОЦІНКА ЇХ ЕФЕКТИВНОСТІ

Відповідно до положень Політики винагороди Правління Банку за поданням Головного комплаєнс-менеджера Банку (ССО) визначає осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку (впливові особи) та затверджує їх перелік відповідним рішенням Правління Банку.

Перегляд переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку здійснюється Правлінням Банку на періодичній основі (не рідше одного разу на півріччя).

При формуванні переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, за основу (до уваги) беруться якісні та/або кількісні критерії, які визначаються Політикою винагороди, внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Правлінням Банку 06.05.2024 року було визначено та затверджено перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, 22.10.2024 року Правлінням Банку переглянуто та затверджено оновлений перелік.

21.04.2025 року Правлінням Банку було затверджено перелік впливових осіб Банку за 2024 рік (Протокол №46.2.).

Рішення щодо виплати змінної частини винагороди впливовим особам приймається з урахуванням:

- ефективності діяльності впливових осіб;
- виконання індивідуальних ключових показників ефективності (у разі їх встановлення);
- виконання фінансових показників діяльності Банку, що затверджені Наглядовою Радою Банку на звітний рік (окрім впливових осіб, які є керівниками та працівниками підрозділів контролю);
- реалізації та впровадження стратегічної програми розвитку Банку;
- прийняті 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.

Винагорода керівників та працівників підрозділів контролю визначається з урахуванням ефективності їх роботи, незалежно від ефективності роботи підрозділів, які є об'єктом їх контролю.

4. СИСТЕМА ВИНАГОРОДИ ВПЛИВОВИХ ОСІБ БАНКУ

Виплата винагороди впливовим особам Банку у 2024 році здійснювалася відповідно до законодавства України, трудових договорів, штатного розпису АТ «БАНК КРЕДИТ ДНПРО», окремих рішень Наглядової Ради Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Система винагороди впливових осіб Банку складається з:

- фіксованої винагороди
- змінної винагороди

Наглядова Рада встановлює розмір винагороди тих впливових осіб Банку, які перебувають у прямому підпорядкуванні Наглядової Ради Банку з урахуванням положень Політики винагороди.

Винагорода впливових осіб, які не перебувають у прямому підпорядкуванні Наглядової Ради – порядок та умови її визначення, розрахунку, нарахування та виплати встановлюються Головою Правління, якщо інше не передбачено законодавством України та/або Статутом 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 встановлюється, нараховується та виплачується у відповідності до рішень Наглядової Ради Банку або Голови Правління відповідно до підпорядкування впливової особи.

Змінна винагорода виплачується впливовим особам Банку за умови відсутності заборони з боку

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА ВИПЛАЧЕНА ВПЛИВОВИМ ОСОБАМ БАНКУ У 2024 РОЦІ

У 2024 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 117 341 811,69 грн. (в т.ч. компенсація за невикористану відпустку при звільненні – 467 797,90 грн.);
- змінна винагорода (преміальні виплати) – у розмірах, визначених рішенням Наглядової Ради Банку. Загальний розмір преміальних виплат склав 6 702 586,00 грн;
- матеріальна допомога - 153 000,00 грн;
- інші виплати в негрошовій формі – 8 648,51 грн.

Протягом 2024 року компенсаційні виплати, пов'язані з достроковим розірванням трудового договору (звільненням) впливових осіб, - не здійснювались.

В рамках програми стимулювання протягом 2024 року впливовим особам Банку була здійснена наступна виплата:

- добровільне медичне страхування та добровільне страхування від нещасних випадків: – 624 909,06 грн.

Інші (додаткові) виплати в грошовій формі та/або заходи негрошового стимулювання, які складають програму стимулювання впливових осіб, - у 2024 році не здійснювались.

Застосування будь-яких програм додаткового пенсійного забезпечення впливових осіб Банку не передбачено, протягом 2024 року – не здійснювалося.

Оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій впливовим особам не передбачено.

Винагорода впливових осіб у формі негрошових інструментів у 2024 році не нараховувалася та не виплачувалася.

У 2024 році не було обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди впливових осіб.

Рішення щодо відстрочення/зменшення виплаченої змінної винагороди впливових осіб - не приймалося.

Протягом 2024 року були відсутні факти використання Банком права на скорочення/ скасування/повернення раніше виплаченої впливовим особам змінної винагороди.

Протягом 2024 року не було виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь впливових осіб:

- пов'язаних із прийняттям на роботу/зі звільненням;
- виплачених засобами матеріального стимулювання.

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

6. ІНША ОБОВ'ЯЗКОВА ДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЯ

У 2024 році у Банку встановлювалися кредитні ліміти впливовим особам в рамках діючих кредитних продуктів Банку, а саме:

ПІБ	Продукт	Розмір встановленого ліміту	% ставка
Особа 1	Кредитна карта	130 200.00	47.600
Особа 2	Кредитна карта	200 000.00	47.600
Особа 3	Кредитна карта	200 000.00	51.110
Особа 4	ФАКТОРИНГ (без регресу) BNPL	243.00	61.854
Особа 5	Іпотека за програмою «Оселя»	2 158 000.00	8.750
Особа 6	Розстрочка	20 900.00	30.263
Особа 7	ФАКТОРИНГ (без регресу) BNPL	2 046.00	72.366
Особа 8	Кредитна карта	200 000.00	51.110
Особа 9	Кредитна карта	95 000.00	47.600
Особа 10	Кредитна карта	300 000.00	47.600
Особа 11	Розстрочка	18 400.00	63.008
Особа 12	Кредитна карта	305 000.00	47.600
Особа 13	Кредитна карта	290 000.00	47.600
Особа 14	Кредитна карта	20 000.00	47.600
Особа 15	Кредитна карта	200 000.00	47.600
Особа 16	Кредитна карта	180 000.00	47.600
Особа 17	Кредитна карта	1 500.00	47.600
Особа 18	Кредитна карта	180 000.00	47.600
Особа 19	Кредитна карта	168 000.00	47.600
Особа 20	Кредитна карта	90 000.00	48.780
Особа 21	Розстрочка	4 180.00	30.070
Особа 22	Кредитна карта	66 000.00	47.600
Особа 23	Кредитна карта	87 100.00	47.600
Особа 24	Кредитна карта	37 900.00	47.600
Особа 25	Кредитна карта	50 200.00	47.600
Особа 26	Кредитна карта	73 700.00	47.600
Особа 27	Кредитна карта	200 000.00	47.600
Особа 28	Кредитна карта	90 000.00	47.600
Особа 29	Кредитна карта	15 000.00	47.600
Особа 30	Кредитна карта	400 000.00	47.600
Особа 31	Кредитна карта	38 800.00	48.780
Особа 32	Кредитна карта	200 000.00	47.600

Особа 33	Кредитна карта	150 000.00	47.600
Особа 34	Кредитна карта	60 000.00	47.600
Особа 35	ФАКТОРИНГ (без регресу) BNPL	604.00	60.851
Особа 36	Кредитна карта	200 000.00	47.600
Особа 37	Кредит готівкою, основна лінійка с 01.11.2023	186 660.00	50.864
Особа 38	Кредит готівкою, основна лінійка с 01.11.2023	199 920.00	50.755
Особа 39	Кредитна карта	200 000.00	47.600
Особа 40	Кредитна карта	292 800.00	47.600
Особа 41	Кредитна карта	100 000.00	48.780
Особа 42	Кредитна карта	240 000.00	48.780
Особа 43	Іпотека за програмою Доступна іпотека 7%	1 019 196.42	19.924
Особа 44	Кредитна карта	77 000.00	48.780
Особа 45	Кредитна карта	122 100.00	48.780
Особа 46	Кредитна карта	83 600.00	48.780
Особа 47	Кредитна карта	180 000.00	48.780
Особа 48	Кредитна карта	100 300.00	47.600
Особа 49	Кредитна карта	100 000.00	47.600
Особа 50	Кредитна карта	10 000.00	62.470
Особа 51	Кредитна карта	127 400.00	48.780
Особа 52	Кредитна карта	122 100.00	47.600

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

За звітний період підтверджених фактів неприйнятної поведінки впливових осіб Банку (в т.ч., повідомлених конфіденційним шляхом) – не виявлено, відповідно – відсутні заходи за результатами розслідувань неприйнятної поведінки та відсутній їх вплив на виплату винагороди впливовій особі.

Порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» не виявлено, відповідно – заходи не застосовувалися та відповідні рішення не приймалися.

Голова Правління

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Сергій ПАНОВ