

**Акціонерне товариство
“ПРОКРЕДИТ БАНК”**

**Звіт керівництва (звіт про управління)
2024**

Звіт про управління 2024

Зміст

1.	Опис діяльності Банку.....	3
2.	Операційне середовище.....	4
3.	Бізнес-модель Банку та вірогідні перспективи подальшого стратегічного розвитку ..	5
4.	Результати діяльності Банку	8
5.	Персонал.....	10
6.	Структура капіталу Банку	11
7.	Фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки.....	11
8.	Системи внутрішнього контролю та управління ризиками	12
9.	Захист Банком прав споживачів фінансових послуг	17
10.	Звіт про корпоративне управління	18
11.	Система внутрішнього аудиту Банку.....	43
12.	Інформація про зовнішнього аудитора Банку	43

Звіт про управління 2024

Цей Звіт про управління АТ «ПроКредит Банк» (надалі за текстом – «Звіт») підготовлений з урахуванням вимог статей 126, 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про Фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 р.

Мета звіту полягає в наданні цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку за 2024 рік та дії керівництва банку відповідно до стратегічних планів. Звіт доповнює фінансову звітність АТ «ПроКредит Банк» (надалі також «Банк») за 2024 рік інформацією, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку Банку, основні ризики й невизначеності, та містить аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів його діяльності.

1. Опис діяльності Банку

ПроКредит Банк розпочав свою діяльність в Україні у лютому 2001 року як банк, що спеціалізується на кредитуванні мікро-, малих та середніх підприємств України. До осені 2003 року Банк діяв під назвою «Мікрофінансовий банк». Зміна назви обумовлена рішенням засновників об'єднати під єдиною назвою засновані ними банки по всьому світу, які спеціалізувались на кредитуванні малого бізнесу. У 2004 році ПроКредит Банк прийняв рішення про розширення спектру послуг як для підприємців, так і для приватних домогосподарств.

Метою діяльності Банку є надання повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з акцентом на фінансові послуги, що надаються малим та середнім підприємствам з метою отримання прибутку та сприяння соціально-економічному розвитку України.

У своїй діяльності ПроКредит Банк керується такими принципами:

- **Прозорість та культура відкритого спілкування з нашими клієнтами**, громадськістю та працівниками;
- **Соціальна відповідальність і толерантність** - ми не пропагуємо споживче кредитування, натомість прагнемо пом'якшити наш вплив на навколишнє середовище і надаємо послуги, засновані на розумінні ситуації кожного клієнта і глибокому фінансовому аналізі;
- **Високі професійні стандарти та особиста чесність і відданість** – наші працівники несуть особисту відповідальність за якість своєї роботи і завжди прагнуть розвиватися як професіонали. Регулярні тренінги з підвищення кваліфікації сприяють тому, що працівники залишаються відданими нашим високим етичним стандартам, а також створюють відкритий простір для аналізу актуальних кейсів та обговорення питань, що виникають в їхній повсякденній роботі.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролюючою особою, ані учасником небанківської фінансової Групи та не має дочірніх підприємств.

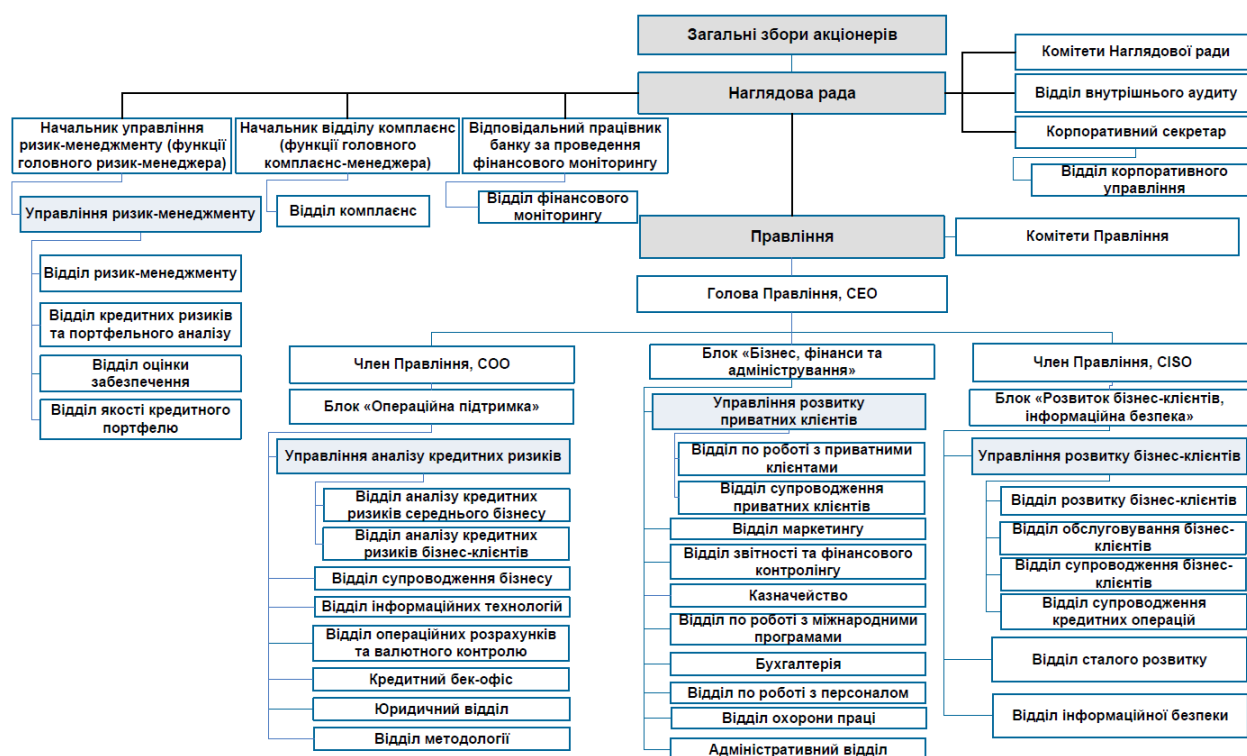
Банк внесено до Державного реєстру банків як юридичну особу, яка має право на провадження банківської діяльності, що підтверджується випискою з Державного реєстру банків, виданою Національним банком України (далі – НБУ) 16 серпня 2021 року № ДРБ-000046. Банк також є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 131 від 8 листопада 2012 року). Банк є суб'єктом суспільного інтересу відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Пунктом 13.1 Статуту Банку визначено, що діяльність Банку підлягає перевірці зовнішніми аудиторами – незалежною аудиторською організацією, уповноваженою законодавством України на проведення таких перевірок.

Звіт про управління 2024

Організаційна структура Банку

Схематичне зображення організаційної структури Банку подано нижче.



Організаційну структуру представлено станом на дату затвердження цього звіту до публікації.

Склад Наглядової Ради та Правління Банку розкривається в розділі «Корпоративне управління» цього Звіту.

Мережа відділень

Юридична адреса Банку та місцезнаходження Головного офісу: 03115, Україна, м. Київ, проспект Берестейський, 107-А.

Станом на 31 грудня 2024 року мережа відділень складалася з 8 відділень у 4 містах України (Київ, Одеса, Львів, Дніпро), з яких 4 відділення та 4 зони самообслуговування, що працюють у режимі 24/7. Усі 4 відділення працюють як відділення об'єднаної мережі Powerbanking українських банків.

Банк продовжує оптимізацію інфраструктури з урахуванням подальшої цифровізації операцій з приватними клієнтами та оптимізації процесів на рівні головного офісу. Керівництво постійно контролює роботу мережі та несе відповідальність за рішення щодо її розміру.

2. Операційне середовище

Російське повномасштабне вторгнення в Україну в лютому 2022 року призвело до серйозних викликів для ПроКредит Банку, створивши стресове середовище протягом 2023 та 2024 років. Незважаючи на численні виклики, Банку вдалося щоденно підтримувати безперебійну роботу, забезпечуючи надійний доступ до банківських послуг для своїх клієнтів і збереження високого рівня ефективності та стійкості. Станом на дату останнього звітного періоду мережа Банку, включаючи його автономні зони 24/7, залишилася повністю функціональною. Цифровий підхід Банку до надання послуг і високий рівень автоматизації внутрішніх процесів дозволили миттєво впровадити модель повноцінної віддаленої роботи, забезпечивши безпеку як клієнтів, так і працівників. Відповідно до вимог НБУ щодо забезпечення безперервності бізнес-процесів, на початку 2023 року Банк також створив чергові відділення – відділення, які здатні функціонувати без залежності від електромережі.

Звіт про управління 2024

Війна стала серйозним економічним потрясінням, яке, незважаючи на незначне відновлення, продовжувало негативно впливати на економіку України у 2024 році. Українська економіка продемонструвала стійкість, підкріплену значною міжнародною допомогою та здатністю бізнесу й домогосподарств адаптуватися до умов воєнного часу. За оцінками НБУ, реальний ВВП України у 2024 році зріс на 3,4%, хоча темпи зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це уповільнення можна пояснити меншими врожайми, слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, посиленням бойових дій, посиленням авіаударів росії, що спричиняло дефіцит електроенергії. Поточні безпекові ризики також обмежують повернення мігрантів і посилюють нестачу робочої сили.

Україна значною мірою залежить від міжнародної підтримки як в економічному, так і у військовому плані. Міжнародна підтримка залишається критично важливою для фінансування дефіциту бюджету та стабілізації валютного ринку.

З огляду на надлишкову ліквідність банківського сектору та дефіцит бюджету, Верховна Рада України запровадила чергове підвищення ставки податку на прибуток для фінансових установ до 50% на 2024 рік, яке мало зворотну дію.

Незважаючи на зовнішні виклики, бізнес-стратегія Банку й надалі зосереджена на управлінні ризиками та подоланні складнощів, пов'язаних із війною.

Станом на дату затвердження цього Звіту до публікації Банк продовжує свою діяльність із урахуванням обмежень, запроваджених на державному рівні. Продовження бойових дій та воєнного стану може призвести до запровадження додаткових нормативних та адміністративних обмежень. Крім того, зростання кількості масованих ракетних ударів по українській інфраструктурі може призвести до дефіциту ресурсів, необхідних для здійснення щоденної операційної діяльності Банку. Ці умови вказують на існування значної невизначеності, яка може викликати сумніви щодо здатності Банку продовжувати безперервну діяльність у звичайному режимі.

Станом на звітну дату Банк має достатні показники ліквідності та капіталу, відповідно, керівництво Банку та єдиний акціонер не мають наміру призупиняти чи ліквідувати діяльність Банку в Україні. Керівництво Банку зробило оцінку здатності Банку продовжувати свою операційну діяльність в умовах істотної невизначеності, пов'язаної із тривалою війною в Україні, яка спричинила і продовжує спричиняти значні негативні наслідки для економіки в цілому та для діяльності клієнтів Банку зокрема.

З метою оцінки впливу війни на діяльність Банку та його здатність продовжувати свою діяльність, керівництво проаналізувало його активи за сферами ризику та актуалізувало фінансові прогнози та плани капіталізації, враховуючи базовий та стресовий сценарії із відповідними припущеннями. На підставі результатів аналізу, керівництво Банку вважає, що Банк має можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому, тобто протягом 12 місяців з дати складання цього Звіту.

Керівництво вважає, що важливість нашої присутності в країні в нинішніх умовах зросла. Наша конкурентоспроможність базується на високій якості послуг, які ми можемо надати нашим клієнтам, враховуючи особливі навички та ставлення наших працівників, сформовані нашим етичним підходом до банківської справи та комплексним підходом до розвитку персоналу. Крім того, ми віримо, що завдяки ретельному управлінню установою, зосередженню на ефективності, професіоналізмі нашого персоналу та якості послуг, які ми надаємо, а також підтримці наших акціонерів і Групи, ми подолаємо виклики, спричинені поточними обставинами.

3. Бізнес-модель Банку та вірогідні перспективи подальшого стратегічного розвитку

Прокредит Банк – комерційний банк, діяльність якого зорієнтована на розвиток. У нашій роботі з бізнес-клієнтами ми орієнтуємося на малий і середній бізнес, оскільки впевнені, що ці підприємства створюють робочі місця та роблять важливий внесок в економіку України. Пропонуючи прості та доступні інструменти заощаджень та інші банківські послуги, ми прагнемо популяризувати культуру заощаджень та фінансової відповідальності. Як частина міжнародної Групи Прокредит, Банк дотримується стратегії Групи та застосовує принципи та стандарти, запроваджені на рівні Групи, які відповідають стандартам ЄС.

Звіт про управління 2024

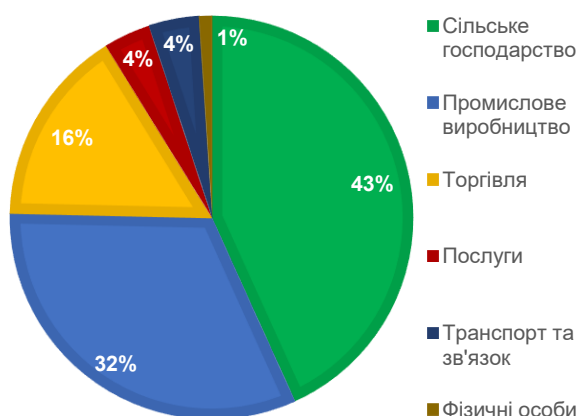
Бізнес-клієнти

Для фінансування наших клієнтів – представників малого та середнього бізнесу, ми прагнемо покращити банківське обслуговування приватних клієнтів, пропонуючи всі транзакції та ощадні послуги через систему прямого банкінгу (Direct banking). Це передбачає сучасну платформу електронного банкінгу та мобільний додаток, повну гнучкість для заощаджень, найновіші стандарти безпеки та цілісний і високотехнологічний сервіс.

Нашою довгостроковою метою є створення та підтримка сильної позиції Банку на ринку та сприяння розвитку сектору малого та середнього бізнесу України.

У рамках своєї стратегічної спрямованості Банк вбачає потребу в збільшенні кредитування у виробничий та переробний сектори економіки України, з особливим акцентом на компаніях які займаються експортом. Ми очікуємо, що найближчим часом Банк фінансуватиме переважно потреби в оборотному капіталі бізнес-клієнтів, проте із досягненням більшої стабільності попит на інвестиційні потреби підвищиться, що сприятиме формуванню більш стійкого кредитного портфеля Банку.

Структура кредитного портфеля за секторами економіки у 2024 р.



Сектори промислового виробництва та сільського господарства становлять значну частку в нашому загальному валовому кредитному портфелі. Бажаного розвитку було досягнуто в основному за рахунок залучення нових клієнтів із цільових секторів. Ми впевнені, що аграрний сектор є важливою складовою нашої бізнес-стратегії та економіки України загалом, враховуючи високу родючість ґрунтів та велику площу України, а також той факт, що ця галузь має великий потенціал для майбутнього технологічного оновлення та потребує значних інвестицій.

Ми підтримуємо вітчизняне виробництво та сільське господарство, приділяючи особливу увагу зеленому фінансуванню та інвестиціям у енергоефективність та відновлювані джерела енергії.

Незважаючи на негативні наслідки, спричинені повномасштабною військовою агресією проти України, аграрний сектор є однією з небагатьох стабільних економічних сфер в Україні та є менш вразливим до поширених економічних потрясінь у регіоні. Ми очікуємо, що сільське господарство залишиться основним сегментом нашого кредитного портфеля в найближчі роки з часткою близько 45-50%.

Наші бізнес-клієнти мають упорядковані організаційні структури, характеризуються стійкими бізнес-моделями та потребами в банківських послугах, що виходять за межі простого кредитування.

Для досягнення бізнес-цілей клієнтам потрібен банк, що розуміє конкретні проблеми, з якими стикаються малі та середні підприємства у своїй повсякденній діяльності. Концепція «Домашнього банку» (Hausbank) передбачає наше прагнення до встановлення довгострокових ділових відносин шляхом надання нашим клієнтам повного спектра сучасних фінансових послуг відповідно до їхніх потреб, а також професійних консультацій від кваліфікованого персоналу, завдання яких полягає в тому, щоб розуміти потреби та можливості клієнтів і пропонувати найбільш відповідні рішення. Так само ми очікуємо, що наші клієнти будуть ставитися до нас як до свого Hausbank, тобто вони будуть проводити всі свої транзакції через ПроКредит і розміщувати у нас свої ліквідні кошти. Наша мета – побудова довгострокових ділових відносин, які характеризуються довірою між Банком і клієнтом. Що стосується кредитування бізнесу, Банк продовжує консолідувати зусилля для підтримки якості кредитного портфеля на прийнятному рівні та досягнення подальшого покращення у 2025 році. У п'ятирічній перспективі ми прагнемо досягти помірних темпів зростання та зосередитися на бізнес-клієнтах зі стійкими бізнес-моделями. Наша мета полягає у розширенні співпраці та фінансуванні тих клієнтів, яким вдалося не лише залишитись на ринку, а й адаптувати своє управління та операції для створення більш стійкого та ефективного бізнесу.

Звіт про управління 2024

Екологічний менеджмент

Екологічна та соціальна відповідальність є центральною частиною ідентичності та філософії бізнесу Групи ПроКредит з моменту її заснування. Група ПроКредит створила комплексну трикомпонентну систему екологічного менеджменту (EMS), спрямовану на мінімізацію нашого впливу на навколишнє середовище. Наша EMS отримала сертифікацію ISO 14001 у 2016 році.

Банк прагне сприяти сталому розвитку за всіма напрямками своєї діяльності. Мінімізація нашого негативного впливу на навколишнє середовище та активне просування дотримання принципів сталого розвитку при веденні бізнесу є невід'ємною частиною нашої бізнес-стратегії – не лише в контексті надання фінансових послуг клієнтам, але й у нашій повсякденній діяльності як установи. Сталий розвиток є важливим елементом нашої корпоративної стратегії. ПроКредит Банк має комплексну систему екологічного менеджменту, яка включає аналіз впливу нашої діяльності та діяльності наших клієнтів на навколишнє середовище. Ми також заохочуємо інвестиції в енергоефективність, відновлювану енергетику (переважно для власного споживання) та захист навколишнього середовища. Ми не фінансуємо бізнес-діяльність, яка є соціально, морально чи екологічно сумнівною або не відповідає сучасним практикам охорони здоров'я та безпеки. Кодекс поведінки є обов'язковим для всіх працівників і підкреслює обов'язок персоналу демонструвати взаємну повагу і діяти відповідально при виконанні щоденних обов'язків.

Банк прагне надавати бізнес-клієнтам кредитні продукти за програмами зеленого фінансування для підвищення екологічної свідомості та обізнаності. Наш портфель «зелених» кредитів охоплює інвестиції в енергоефективність, відновлювальну енергетику та інші екологічно чисті технології. У 2022-2024 роках Банк обмежив фінансування «зелених» технологій через повномасштабне вторгнення росії в Україну та високий ризик пошкоджень і руйнувань. У нинішніх умовах зростання портфеля зелених кредитів є серйозним викликом, що унеможливорює формування амбітних цілей зростання, які могли б визначитися за інших обставин. Тим не менш, Банк продовжуватиме розвивати компетентність та потенціал і шукатиме можливості для збільшення своєї участі в «зелених» проєктах у 2025 році.

Приватні клієнти

У рамках активної діяльності із залучення клієнтів та пропонованого пакета послуг ми орієнтуємося передусім на фізичних осіб, пов'язаних з нашими бізнес-клієнтами, та інших громадян України із середнім і вищим за середній рівнем доходу, які цінують сучасні, зручні та прозорі цифрові банківські послуги. Ми вважаємо, що такий підхід дозволяє нам створити надійну та лояльну клієнтську базу, що позитивно впливає на стабільність доходів та залучених коштів Банку. Оскільки ми більше концентруємося на цифровій моделі надання послуг та підвищуємо автоматизацію процесів, ми прагнемо поставити більш амбітні цілі щодо залучення нових приватних клієнтів у найближчі роки та дещо розширити профіль потенційних клієнтів. Ми також розглядаємо маркетинг як ключовий інструмент для просування банківських послуг і залучення нових клієнтів і менше покладаємося на індивідуальний підхід до залучення. У той же час ми прагнемо встановити довгострокові відносини з приватними клієнтами і, як правило, не зацікавлені в одноразових транзакціях і тимчасових послугах – спектр наших послуг, структура комісій та маркетингові комунікації відповідають цьому баченню.

Для залучення нових приватних клієнтів Банк робить ставку на поєднання зручності, прозорості, прибутковості та безпеки. Усі чотири фактори виграють від стратегічної спрямованості Банку на цифровізацію послуг. Наші приватні клієнти цінують надійний, прозорий банк, який пропонує прості та привабливі депозитні продукти та послуги, доступні в будь-який час через усі відповідні електронні канали. Протягом останніх років Банк застосовує концепцію розширення послуг через цифрові платформи, а не через фізичні відділення, при цьому практично всі повсякденні банківські транзакції вже можливі онлайн та наразі ведеться робота над новою послугою, яка дозволить клієнтам відкривати рахунок онлайн, без відвідування відділення.

Для зростання як депозитного портфеля, так і кількості приватних клієнтів, ми бачимо необхідність пропонувати пакети послуг з різною ціновою політикою. Банк пропонує різні пакети послуг для різних груп клієнтів, надаючи їм змогу обирати умови які їм найбільше підходять. Тим не менш, ключова концепція нашого пакету послуг та ціноутворення залишаються незмінними: ми пропонуємо прості та прозорі послуги, доступ до яких наші клієнти мають у цифровому форматі.

Звіт про управління 2024

Наша мета – запропонувати нашим клієнтам комплексний сервіс, тобто задовольнити їхні потреби у всіх послугах, які зазвичай очікуються від комерційного банку, включно з кредитуванням. У найближчому майбутньому ми будемо активно пропонувати овердрафт FlexFund і працюватимемо над подальшим удосконаленням та автоматизацією цього продукту. Наша стратегія передбачає пропозицію інших видів кредитів, таких як інвестиційні кредити та кредити, що сприяють зменшенню негативного впливу на навколишнє середовище. Ми уважно аналізуємо зовнішнє середовище з метою розширення лінійки кредитних продуктів для приватних клієнтів.

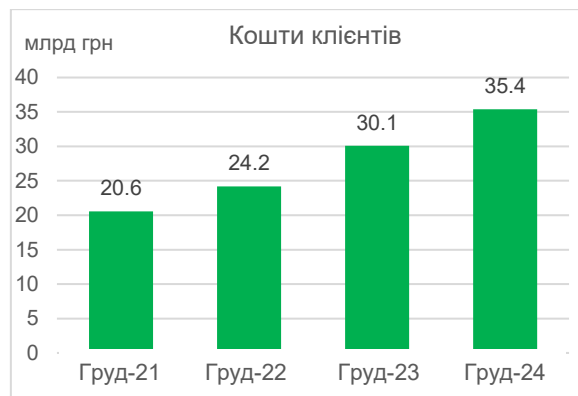
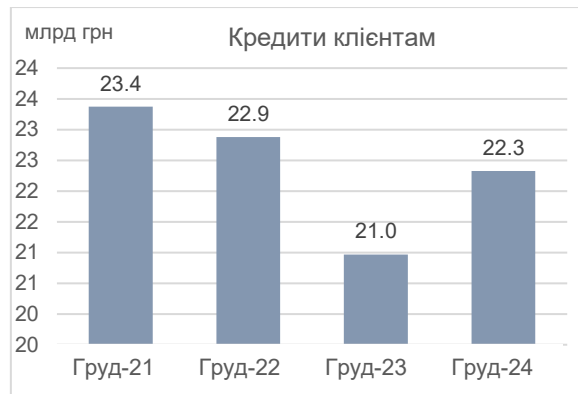
Незважаючи на воєнний стан, ми плануємо продовжувати інвестувати у професійний розвиток персоналу, зокрема фахівців по роботі з приватними клієнтами, та надалі удосконалювати наші сервіси та процеси. Особливу увагу зосереджено на підвищенні потужності нашого Контакт-центру та оновленню його технологічної інфраструктури. Крім того, наш бізнес-підхід, заснований на цифровому банкінгу, вимагає подальшого розвитку та оновлення цифрових банківських інструментів, таких як мобільний додаток та портал електронного банкінгу. Ми зміцнюємо нашу співпрацю з нашими постачальниками ІТ-послуг для прискорення розвитку та оновлення наших систем, щоб ПроКредит Банк міг пропонувати цифрові інструменти, які відповідають зростаючому та мінливому попиту та дозволяють Банку створити репутацію інноваційної та динамічної фінансової установи.

4. Результати діяльності Банку

Загальні показники діяльності Банку у 2024 році свідчать про стійкість нашої бізнес-моделі та здатність протистояти серйозним негативним подіям. Станом на 31 грудня 2024 року ПроКредит Банк посідав 15 місце за сукупними активами серед 61 банку. Після турбулентного 2022 року, коли наші ділові та фінансові показники закономірно погіршилися, нам вдалося покращити ключові операційні та фінансові показники у 2023 році та продовжити утримувати їх на достатньому рівні у 2024 році.

Кредитний портфель Банку зріс на 6% у 2024 році і становив 22,3 млрд грн. Водночас, кредитний портфель банківського сектору загалом збільшився на 11%, що свідчить про початок відновлення попиту на нові інвестиції. Якщо у 2023 році Банк був зосереджений на якості кредитного портфеля та підтримці взаємовідносин з існуючими клієнтами, то у 2024 році ми доклали зусиль для збільшення кредитного портфеля бізнес-клієнтів. Станом на 31 грудня 2024 року ПроКредит Банк посів 12 місце за валовим кредитним портфелем серед 61 банку. За умов покращення ситуації в країні і появи надійних індикаторів майбутньої стабілізації, Банк має бути готовими до активного кредитування та збільшення темпів зростання кредитного портфеля.

Завдяки нашим зусиллям із залучення клієнтів і коштів та зміцнення ліквідності Банку, співвідношення депозитів до кредитів продовжило зростати у 2024 році та до кінця 2024 року досягло рівня 160%, що є історично найвищим рівнем. Обсяг коштів клієнтів у 2024 році зріс на 18% та сягнув 35,4 млрд грн. Депозити бізнес-клієнтів зросли на 20% та сягнули 22,5 млрд грн, тоді як кошти клієнтів приватних осіб зросли на 15% та станом на 31 грудня 2024 року становили 12,7 млрд грн.



Звіт про управління 2024

Наша політика процентних ставок спрямована на забезпечення достатнього рівня залучених депозитів від клієнтів та утримання ставок в межах ринкового діапазону з урахуванням очікуваного зростання безвідсоткових депозитів до запитання.

Банк бере участь у програмах фінансування для малих та середніх підприємств, що підтримуються міжнародними фінансовими організаціями та урядом України, зокрема в програмах енергоефективності, спрямованих на підтримку економічного розвитку країни.

Наша мета – залишатися структурно прибутковими та збільшувати щорічний чистий прибуток в абсолютному вираженні в осяжному майбутньому. Ми прагнемо досягти високого рівня операційної та фінансової ефективності, поліпшити ефективність і отримати значну конкурентну перевагу для Банку на ринку. Ми впевнені, що маємо необхідний досвід та високий професіоналізм для відновлення, підтримки наших клієнтів та збереження стабільних ключових показників бізнесу в найближчі роки.

Наглядова рада та Правління Банку спільно встановлюють стратегічні цілі в процесі річного планування. Керівництво регулярно переглядає встановлені цілі, аналізує та порівнює планові показники та фактичні результати діяльності Банку. Важливою складовою нашої системи управління є сукупність показників для моніторингу та управління реалізацією і подальшим розвитком бізнес-стратегії та стратегії управління ризиками Банку. Банк застосовує наступні основні показники:

- Зростання кредитного портфеля є ключовим показником успішності бізнесу, а також є орієнтиром для нашої майбутньої спроможності генерувати дохід.
- Співвідношення операційних доходів та витрат (CIR) є відносним показником, який дає уявлення про ефективність використання ресурсів Банку.
- Рентабельність капіталу (RoE) є найбільш важливим показником прибутковості. Ми приділяємо особливу увагу підтримці сталого RoE в поєднанні з належним ризик профілем.
- Нормативи капіталу є ключовими показниками відповідності вимогам до регулятивного капіталу. У 2024 році банківська система України перейшла на нову трирівневу структуру нормативного капіталу, яка відповідає міжнародним стандартам, зокрема рекомендаціям Базельського комітету з банківського нагляду (Базель III). Після переходу до нової структури капіталу, Банк продовжує підтримувати нормативи капіталу на достатньому рівні, що закладає основу для зростання бізнесу в наступні роки.
- Чиста процентна маржа є важливим показником нашої прибутковості, що вимірює середній процентний дохід.

У таблиці нижче представлені основні показники роботи Банку за 2024 та 2023 роки.

Основні показники діяльності Банку

млн грн

Звіт про фінансовий стан	31.12.2024	31.12.2023	Зміни
Загальні активи	43,103	37,994	5,109
Валовий кредитний портфель	22,325	20,965	1,360
Кошти клієнтів	35,401	30,073	5,328
Власний капітал	4,861	3,087	1,774
Звіт про прибутки та збитки	2024	2023	Зміни
Чисті процентні доходи	2,490	2,256	234
Чисті комісійні доходи	176	198	(22)
Витрати на персонал та адміністративні витрати	1,150	851	299
Збитки від зменшення корисності фінансових активів	(258)	76	(334)
Чистий прибуток / (Чистий збиток) за період	896	849	47

Звіт про управління 2024

Основні показники	2024	2023	Зміни
Зміни у кредитному портфелі	6.5%	-8.4%	14.9 п.п.
Співвідношення доходів та витрат (CIR)	40.3%	32.4%	7.9 п.п.
Рентабельність капіталу (RoE)	22.6%	31.9%	-9.3 п.п.
Чиста процентна маржа	6.1%	6.4%	-0.3 п.п.
Норматив регулятивного капіталу	20.3%	23.7%	-
Коефіцієнт Tier 1	15.7%	12.5%	-
Коефіцієнт CET1	15.7%	n/a	-

Основні показники діяльності розраховуються за правилами управлінського обліку Банку.

У зв'язку із запровадженням НБУ нової трирівневої структури капіталу та змінами в методології розрахунку нормативів капіталу у 2024 році, нормативи капіталу на 2024 та 2023 роки не є порівнюваними.

Зростання кредитного портфеля, обсягів депозитів і надання якісних розрахунково-касових послуг для наших клієнтів є важливою складовою формування лояльності клієнтів. У поєднанні з ефективною інфраструктурою та зростанням синергії у внутрішніх процесах, ми прагнемо до подальшого зміцнення фінансової стабільності Банку.

Банк здійснює операції з деривативами (валютні свопи) виключно з метою управління власною ліквідністю. Обсяги таких операцій та їхній вплив на фінансові показники Банку, оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану та доходів/витрат Банку були незначними у 2024 році.

У звітному році Банк не здійснював відчуження, продажу або придбання активів у розмірах, що перевищують межі, встановлені Статутом Банку.

5. Персонал

Нашим пріоритетом є навчання персоналу та постійне підвищення кваліфікації як чинних, так і нових працівників. В умовах воєнного стану та ризику мобілізації чоловіків особливої ваги набуває питання збереження кадрів, тож цей напрям потребує посиленої уваги. Впродовж 2025 року ми залишатимемося відданими збереженню унікальної ідентичності та культури Групи ПроКредит, забезпечуючи дотримання наших ключових цінностей і відмінних рис. Водночас, ми продовжуємо адаптуватися до ринкових реалій задля успішної реалізації нашої бізнес-стратегії. Наш підхід є комплексним і охоплює кілька ключових напрямів, які сприяють довгостроковому розвитку та стабільності. Ми продовжуємо узгоджувати планування у сфері управління персоналом із загальною бізнес-стратегією Групи ПроКредит, забезпечуючи сталість зростання та зміцнюючи нашу репутацію. Наша увага зосереджена на створенні позитивного соціального впливу на працівників та місцеві громади, на території, де ми здійснюємо свою діяльність. Щоб досягти цього, ми наголошуємо на кількох ключових напрямках:

- Підбір та найм персоналу: Ми впроваджуємо структурований та багатогранний процес залучення талантів, який виходить за межі заповнення вакансій і спрямований на залучення та утримання професіоналів, які сприяють нашому довгостроковому успіху та конкурентоспроможності.
- Розвиток працівників: Банк надає можливості постійного навчання та кар'єрного розвитку на всіх рівнях, включаючи програми лідерства для підтримки внутрішньої мобільності та планування наступності.
- Управління ефективністю: Ми підтримуємо культуру відкритого зворотного зв'язку, співпраці та інновацій, гарантуючи, що працівники отримують регулярне визнання та підтримку за свій внесок.
- Інклюзивна корпоративна культура: Банк сприяє різноманітності, справедливості та інклюзивності, створюючи шанобливе та сприятливе робоче середовище, яке цінує різні точки зору та досвід.
- Робоче середовище: Ми впроваджуємо політики та ініціативи, які підтримують баланс між роботою та особистим життям, добробут працівників та адаптивність до змін у галузі.
- Винагороди та пільги: Ми постійно переглядаємо та коригуємо нашу систему оплати праці, щоб залишатися конкурентоспроможними на ринку, одночасно сприяючи залученості працівників та довгостроковій відданості Банку.

Звіт про управління 2024

- Технології та цифровізація: Ми вдосконалюємо HR-процеси за допомогою сучасних технологій, оптимізації інструментів підбору персоналу, навчальних платформ та загальної ефективності системи.

Банк адаптується до зовнішнього середовища та відповідних пріоритетів. Ми застосовуємо цей підхід в процесі розробки наших навчальних програм з урахуванням зовнішніх викликів, а також у межах стандартизованих навчальних програм, які впроваджуються на рівні Групи. Ми прагнемо досягти високого рівня операційних і фінансових показників, підтримувати високу ефективність персоналу, що є значною конкурентною перевагою Банку на ринку. Існуюча мережа та чисельність персоналу відображає потреби Банку та наших клієнтів. Керівництво контролює продуктивність роботи мережі та несе відповідальність за рішення щодо її масштабів.

6. Структура капіталу Банку

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року статутний капітал становив 3 297 003 акцій номінальною вартістю 476,79 грн на акцію загальною номінальною вартістю 1 571 978 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі прості та привілейовані акції Банку були емітовані та повністю сплачені, як зазначено у фінансовій звітності Банку за 2024 рік (*Примітка 40: Власний капітал*).

	Прості акції		Привілейовані акції	
	2024	2023	2024	2023
Емітовані акції на 31 грудня – повністю сплачені та зареєстровані	3,147,392	3,147,392	149,611	149,611

Незареєстрований капітал

Відповідно до рішення єдиного акціонера Банку (ProCredit Holding) від 23 вересня 2024 року про конвертацію субординованого боргу в розмірі 20 млн євро в статутний капітал (*Примітка 39. Субординований борг*), Банк випустив 732 584 простих акцій номінальною вартістю 476,79 грн за акцію на загальну суму 876 896 тис. грн, включаючи емісійні різниці. Станом на 31 грудня 2024 року тривала процедура державної реєстрації збільшення статутного капіталу Банку. 14 квітня 2025 року було зареєстровано нову редакцію Статуту Банку із зазначенням нового розміру статутного капіталу — 1 921 267 тис. грн. Сума збільшення статутного капіталу склала 349 289 тис. грн, відповідні зміни були внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Різниця між номінальною вартістю та ринковою вартістю нових акцій обліковується як емісійний дохід. Станом на дату затвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік до публікації тривав процес реєстрації звіту про результати випуску акцій у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7. Фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки

Основну частину активів Банку складає валовий кредитний портфель, який станом на 31 грудня 2024 року становив 51,8% від загальних активів. Кредитна діяльність Банку в основному фінансується за рахунок залучення депозитів фізичних та юридичних осіб. В структурі кредитного портфеля переважають короткострокові та середньострокові кредити для малого та середнього бізнесу. Більшість наданих кредитів – це строкові кредити з ануїтетними графіками погашень. Це призводить до диверсифікованих та надійних грошових надходжень. Після погіршення якості кредитного портфеля внаслідок російського вторгнення в Україну у 2022 році, що вплинуло на надходження грошових коштів за кредитами, вжиті Банком успішні заходи із відновлення призвели до покращення якості кредитного портфеля у 2024 році та, як наслідок, стабілізації надходження грошових коштів від кредитних клієнтів. Кредитний портфель поділяється на три категорії (червоний, жовтий та зелений) залежно від рівня ризику, пов'язаного із воєнною активністю. Основний вплив на якість кредитного портфеля мають клієнти, діяльність яких обмежена окупованими територіями та районами ведення воєнних дій (червона зона). Основна частина клієнтів червоної зони була визнана дефолтною наприкінці 2022 року та частково списана у 2023 та 2024 роках. Наша політика кредитних ризиків та відповідальний підхід до клієнтів забезпечили стабілізацію якості кредитного портфеля. Разом із впровадженням гарантійних програм, наданих нашими партнерами — міжнародними

Звіт про управління 2024

фінансовими установами (IFIs), а також Урядом України в особі Міністерства фінансів України, це призвело до відповідної стабілізації грошових надходжень від кредитування у 2024 році.

Протягом 2024 року Банк мав надлишок ліквідності, управління яким здійснювалося шляхом розміщення коштів у депозитні сертифікати Національного банку України та державні облигації (України, Німеччини, Франції та США). Загальний обсяг інвестицій Банку у депозитні сертифікати та державні облигації Національного банку України (НБУ) зріс із 16,2% від загальних активів станом на 31 грудня 2023 року до 18,8% станом на 31 грудня 2024 року. Гривнева експозиція за операціями із контрагентами розміщена виключно в НБУ, у вигляді обов'язкових резервів, залишків на вимогу, депозитних сертифікатів овернайт та 3-місячних депозитних сертифікатів, а іншу частину – в державні облигації, що були придбані для часткового покриття обов'язкових резервів. Крім того, Банк розпочав інвестування в короткострокові державні облигації країн G7 для виконання запроваджених НБУ вимог щодо коефіцієнту покриття ліквідності (LCR).

В операціях із залучення депозитів основна увага зосереджена на цільовій групі – малих і середніх підприємствах та приватних клієнтах, з якими формуються довгострокові відносини з метою збереження їхньої лояльності до Банку навіть у період економічного спаду. Окрім покращення позицій Банку як банку для малого та середнього бізнесу та приватних клієнтів, для якого електронний банкінг є перевагою, також має зростати кількість поточних рахунків юридичних та фізичних осіб. Поточні рахунки в цілому є джерелом стабільного доходу для Банку, оскільки клієнти зберігають кошти на своїх рахунках для операційних потреб, а також для сплати комісій за обслуговування. У 2024 році Банк не залучав додаткові кошти від міжнародних фінансових організацій. Банк здійснював регулярне погашення залучених коштів згідно з графіками погашення без затримок. Усі ці фактори спрямовані на обмеження можливої концентрації ризику ліквідності та гарантують відносну простоту та зрозумілість системи управління ліквідністю. З інформацією про обсяги структури залучених коштів станом на 31 грудня 2024 року можна ознайомитись у фінансовій звітності Банку за 2024 рік.

8. Системи внутрішнього контролю та управління ризиками

Організація системи внутрішнього контролю

У Банку впроваджена комплексна система внутрішнього контролю, яка охоплює середовище внутрішнього контролю, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включно із комплаєнс-ризиком, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку та моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Система внутрішнього контролю впроваджується на всіх організаційних рівнях Банку для забезпечення досягнення операційних, інформаційних і комплаєнс-цілей Банку, викладених у його стратегії та бізнес-плані, на основі процедур Банку, пов'язаних з організацією та моніторингом внутрішнього контролю та виконання вимоги Національного банку України, встановлені Положенням № 88 «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України».

До основних напрямків внутрішнього контролю в Банку належать: 1) контроль за досягненням цілей Банку, у тому числі визначених у стратегії та бізнес-плані/річному бюджеті; 2) контроль за забезпеченням ефективності фінансово-господарської діяльності Банку в частині банківських та інших операцій; 3) контроль за ефективністю управління активами та пасивами; 4) контроль за збереженням активів Банку; 5) контроль за ефективністю системи управління ризиками; 6) контроль за дотриманням вимог законодавства та нормативно-правових актів, внутрішніх документів Банку; 7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю та своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності для зовнішніх та внутрішніх користувачів; 8) управління інформаційними потоками, включаючи отримання та передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

З організаційної точки зору процедури контролю реалізуються шляхом розподілу повноважень, обов'язків і відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між структурними підрозділами, керівництвом та працівниками в межах організаційної структури Банку, а також шляхом регулярного проведення оцінювання ризиків і поточних заходів контролю. З методологічної точки зору реалізація процедур передбачає опис системи внутрішнього контролю у внутрішніх документах Банку, зокрема щодо частоти та часу проведення заходів контролю, а також визначення відповідальних працівників, за якими закріплено функції контролю. З технологічної точки зору реалізація здійснюється шляхом застосування автоматичних процедур контролю

Звіт про управління 2024

в межах інформаційних систем Банку з урахуванням міркувань Банку щодо економічної доцільності й можливості застосування автоматичних засобів контролю.

Правління та Наглядова рада Банку на щоквартальних засіданнях регулярно отримують результати заходів моніторингу від підрозділів 2-ї лінії захисту для оцінки недоліків системи внутрішнього контролю та відстеження реалізації корегувальних заходів. Крім того, підрозділ внутрішнього аудиту Банку регулярно проводить оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю з точки зору доступності, комплексності, ефективності й адекватності, її відповідності видам і обсягам операцій Банку або змін у бізнес-моделі Банку.

Управління загальними ризиками Банку. Управління капіталом

Ключовий принцип управління капіталом Банку полягає в тому, щоб у будь-який момент часу Банк не брав на себе ризики, які перевищують його здатність ефективно управляти ними. Для забезпечення належної капіталізації Банк застосовує як нормативну, так і економічну перспективи. Наглядова рада визначила значення ризик-апетит для обох перспектив. Протягом 2024 року Банком виконано усі відповідні нормативні вимоги, дотримання яких планується і у 2025 році. Відстеження рівня ризиків у Банку відбувається за допомогою системи індикаторів, кожен з яких має попередньо встановлені цільові та граничні значення.

Управління капіталом Банку передбачає наступне:

- Забезпечення достатнього та якісного капіталу Банку для поглинання потенційних втрат від різних ризиків, навіть в екстремальних умовах.
- Досягнення повної відповідності вимогам до капіталу, встановленим НБУ.
- Виконання внутрішніх вимог Банку щодо мінімальної достатності капіталу.
- Визначення та підтримання гранично допустимих рівнів ризику (лімітів).
- Ефективне управління та планування профілю ризику щодо наявного капіталу.
- Підтримка зростання Банку та досягнення стратегічних бізнес-цілей при збереженні фінансової стабільності.

Управління капіталом Банку регулюється Політикою управління капіталом та Процесом внутрішньої оцінки достатності капіталу. Нормативні вимоги до мінімального рівня капіталу встановлюються та контролюються НБУ. Банк активно здійснює моніторинг нормативів достатності регулятивного капіталу та його стійкості до ризиків на щоквартальній основі. Цей моніторинг проводиться різними комітетами, зокрема Комітетом з питань управління активами та пасивами (ALCO), Комітетом з управління ризиками, Комітетом з управління ризиками Наглядової ради та Комітетом з управління ризиками Групи «ПроКредит».

Періодичні звіти містять як фактичні дані, так і прогностичні індикатори, що сприяє дотриманню чинних вимог та забезпечує можливість постійного моніторингу й контролю показників.

З 5 серпня 2024 року НБУ оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою тривірневою структурою. Відповідно до нових вимог, банки повинні дотримуватися таких нормативів:

- достатність основного капіталу першого рівня (СЕТ1) на рівні 5,625%;
- достатність капіталу першого рівня (Tier 1) – 7,5%;
- достатність регулятивного капіталу – 10%.

Норматив регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2024 року становив 20,3%, коефіцієнт достатності капіталу 1-го рівня – 15,7%. Керівництво регулярно оцінює вплив зовнішнього середовища, зокрема російського військового вторгнення в Україну, на показники достатності капіталу Банку. Враховуючи суттєву невизначеність, пов'язану із війною, що триває в Україні, керівництво не очікує суттєвого погіршення нормативів капіталу Банку за поточних обставин. Крім того, під час воєнного стану НБУ дозволяє банкам перевищувати нормативи достатності капіталу без застосування заходів впливу. Важливо також зазначити, що відповідно до вимог НБУ у 2024 році було успішно впроваджено процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) з його подальшою інтеграцією в системи корпоративного управління та управління ризиками Банку.

Звіт про управління 2024

В підсумку, враховуючи очікувані показники діяльності Банку у напрямках розвитку бізнесу, прибутковості та запланованих заходів щодо капіталу, на 2025 рік прогнозується стабільний рівень капіталу.

Управління індивідуальними ризиками

Система управління індивідуальними ризиками Банку – це сукупність політик, інструкцій і процедур управління ризиками, які застосовуються в процесі виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх типів ризиків, пов'язаних із діяльністю Банку на всіх організаційних рівнях. Проводиться ретельний моніторинг діяльності персоналу, безперервності роботи та ІТ-безпеки, ліквідності, депозитних та кредитних операцій. Ми зосереджуємося на підвищенні операційної стійкості, підтримці ліквідності та забезпеченні безперервності бізнесу, незважаючи на поточну невизначеність.

На основі аналізу ризиків, який проводиться щонайменше раз на рік, визначаються суттєві ризики Банку. Система управління індивідуальними ризиками охоплює такі види ризиків:

- 1) Кредитний ризик;
- 2) Ризик ліквідності;
- 3) Процентний ризик;
- 4) Ринковий ризик;
- 5) Операційний ризик;
- 6) Комплаєнс-ризик.

Банк не здійснює операцій із торгівлі фінансовими інструментами та не веде торгової книги, не здійснює інвестиційну діяльність, а саме придбання корпоративних цінних паперів, не здійснює операцій з товарами, у тому числі дорогоцінними металами. Таким чином, серед ринкових ризиків основним ризиком, пов'язаним з діяльністю Банку, є валютний ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як потенційна можливість фінансових втрат, якщо сторона угоди не в змозі виконати свої договірні зобов'язання частково, повністю або вчасно. Банк класифікує кредитний ризик в розрізі кредитного ризику клієнта, ризику контрагента (включаючи ризик емітента) та ризику країни. Для підвищення ефективності управління кредитний ризик додатково поділяється на ризик невиконання зобов'язань за кредитом та ризик кредитного портфеля. Кредитний ризик є найбільшим ризиком для Банку, і найбільшу частину цього ризику складає ризик, що виникає в результаті здійснення операцій з кредитування клієнтів.

Основними цілями управління кредитним ризиком є забезпечення високої якості кредитного портфеля, мінімізація концентрації ризиків та забезпечення належного покриття кредитних ризиків за рахунок резервів на покриття збитків за кредитами.

Детальна інформація щодо управління кредитними ризиками Банку станом на 31 грудня 2024 року розкрита у фінансовій звітності Банку за 2024 рік (*Примітка 43. Кредитний ризик клієнта*).

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності банку повністю або своєчасно виконати свої поточні або майбутні платіжні зобов'язання.

Банк застосовує власну систему управління ліквідністю, створену відповідно до нормативних вимог. Щоденно проводиться моніторинг високоліквідних активів та динаміки обсягів коштів клієнтів. Банк розробив чіткий механізм управління потенційними відтоками грошових коштів, включаючи як цінові заходи (управління відсотковими ставками та умовами залучення депозитів), так і плани мінімізації відтоку грошових коштів шляхом скорочення (призупинення) кредитування та залучення коштів від материнської компанії у разі надзвичайної ситуації.

Кредитний портфель складає найбільшу частку в структурі активів Банку. Кредитний портфель в основному складається з кредитів для малого та середнього бізнесу. Більшість цих кредитів виплачуються за графіком ануїтету. Це призводить до відносно низьких, але регулярних щомісячних грошових надходжень. База

Звіт про управління 2024

фінансування Банку характеризується стабільністю та диверсифікованістю. Стратегічна мета Банку полягає в тому, щоб отримувати фінансування переважно за рахунок залучених депозитів клієнтів, доповнених іншими надійними джерелами фінансування. Для підтримки стійкості банківського сектору НБУ продовжує пропонувати рефінансування в національній валюті під заставу сформованого пулу активів Банку. Крім того, повністю підтверджена резервна кредитна лінія від материнської компанії Прокредит Холдинг створює резерв ліквідності на випадок надзвичайної ситуації.

Ключовим інструментом для вимірювання ризиків ліквідності є прогнозний аналіз розриву ліквідності, який показує договірну структуру строків погашення активів і зобов'язань і оцінює майбутні потреби у фінансуванні на основі певних припущень. Для аналізу ліквідності Банку за стресовим сценарієм ми застосовуємо більш жорсткі припущення щодо ліквідності для її оцінки в майбутньому за умов нормального фінансового середовища.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, включаючи показники LCR та NSFR.

Незважаючи на значну невизначеність щодо ліквідності ринку та помітний відтік депозитів на початку військового вторгнення росії в Україну, ліквідність Банку значно покращилася. З початку війни Банк здійснював безперервний моніторинг та управління своєю ліквідністю. Протягом 2023 року загальна ліквідність Банку значно покращилася порівняно з довоєнним рівнем, насамперед завдяки значному зростанню депозитів та накопиченню ліквідності від погашення кредитного портфеля.

У 2024 році основним фактором, що вплинув на ліквідність у банківській системі стало збільшення обов'язкового резерву, що помітно негативно вплинуло на ліквідність гривні. Незважаючи на це, Банк зберігав достатню та диверсифіковану базу фінансування, яка в першу чергу підтримувалася значним обсягом депозитів клієнтів. Це відображає незмінну довіру та впевненість клієнтів до Банку, навіть в умовах війни, що триває.

Банк вважає свої джерела фінансування достатніми та диверсифікованими, оскільки основу його коштів складають залучені кошти від клієнтів. Крім того, клієнти продовжують довіряти стабільності банківського сектору. Після звітної дати загальна ліквідність є достатньою для Банку.

Детальна інформація щодо управління ризиком ліквідності Банку станом на 31 грудня 2024 року розкрита у фінансовій звітності Банку за 2024 рік (*Примітка 44. Фінансові ризики*).

Валютний ризик

Валютний ризик – це потенційний ризик для доходів та капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін валютних курсів. Ключовим індикатором ризику, що відображає розбіжність балансу по кожній валюті, є відкрита валютна позиція (ОСР).

Банк прагне підтримувати збалансованість валютних позицій і стежить за тим, щоб відкрита валютна позиція відповідала встановленим пруденційним нормативам. Згідно з політикою управління ризиками, Банк не проводить спекулятивних операцій на валютних ринках. Банк не бере участі в торговельній діяльності та здійснює валютні (FX) операції, включаючи деривативи, виключно з метою управління ліквідністю та хеджування ризиків.

З огляду на волатильність валютних курсів протягом останніх років, валютний ризик продовжує становити значну загрозу для капіталу банків в Україні. Прогнозування шоків валютних ризиків залишається складним, особливо з огляду на керовану гнучкість, запроваджену Національним банком у 4 кварталі 2023 року, яка послабила деякі валютні обмеження після запровадження жорстких адміністративних заходів у 2022 році.

Основним інструментом хеджування банку від валютних ризиків є збереження закритих валютних позицій. Однак у 2022 році Національний банк тимчасово змінив алгоритм розрахунку лімітів відкритої валютної позиції банків з метою запобігання потенційному завищенню резервів під збитки за валютними кредитами та збільшення обсягів купівлі валюти. Як наслідок, будь-які нові резерви у твердій валюті були виключені з розрахунку валютної позиції за вимогами державного регулятора. Щоб залишатися в межах ліміту валютної позиції, встановленого НБУ на рівні 5%, Банк відкрив коротку валютну позицію відповідно до вимог МСФЗ під час формування резервів у твердій валюті.

Звіт про управління 2024

Банк продовжує зосереджуватися на моніторингу динаміки обмінного курсу та забезпеченні того, щоб його відкриті валютні позиції залишалися в прийнятних межах. Щоб зменшити валютний ризик, Банк планує підтримувати довгу валютну позицію відповідно до вимог НБУ, наскільки це можливо, гарантуючи, що будь-яка коротка валютна позиція, розкрита у груповій звітності, є виключно результатом формування додаткових резервів.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок структурних відмінностей між строками погашення активів і зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки (наприклад, якщо кредит зі строком погашення 3 роки та фіксованою процентною ставкою фінансується за рахунок депозиту зі строком погашення 3 місяці, Банк наражається на ризик скорочення процентної маржі в разі зростання відсоткових ставок на ринку, оскільки через 3 місяці депозит буде замінений іншим, більш дорогим, тоді як ставка за кредитом залишиться незмінною).

Підхід Банку до оцінювання процентних ризиків і керування ними ґрунтується на Політиці Групи ПроКредит щодо управління процентним ризиком та постановвах НБУ.

Для зменшення рівня процентного ризику Банк прагне узгодити строки погашення тих статей балансу, за якими генеруються процентні доходи та процентні витрати. Банк забезпечує адекватну збалансованість структури активів та зобов'язань балансу в розрізі строків погашення для статей, які є чутливими до зміни процентної ставки. Метою є досягнення максимальної можливої відповідності переоцінених строків, що лишилися до погашення, для активів і пасивів. Крім того, система управління ризиками аналізує кожну велику операцію з точки зору її впливу на рівень процентних ризиків, перш ніж вона увійде в баланс Банку. Завдяки цьому Банк залишається захищеним від змін процентних ставок на фінансових ринках.

Детальна інформація про управління процентним ризиком Банку станом на 31 грудня 2024 року викладена у фінансовій звітності Банку за 2024 рік (*Примітка 44. Фінансові ризики*).

У 2024 році для підтримки достатнього маржинального та відсоткового доходу Банк здійснював управління відсотковими ставками як за активами (кредити клієнтів), так і за пасивами (депозити клієнтів). Упродовж року облікова ставка НБУ (KPR) продовжувала тенденцію до зниження, починаючи з 15% на початку року до 13,5% наприкінці 2024 року. Банк очікує, що майбутні зміни відсоткових ставок будуть сприятливими для Банку, враховуючи його структуру активів і пасивів та високу періодичність переоцінки контрактів.

Хоча зростання ключових ставок в ЄС та США є малоімовірним, Банк продовжує інвестувати в короткострокові облігації країн G7, які пропонують вищі фіксовані відсоткові ставки, тим самим допомагаючи пом'якшити потенційне зниження процентних доходів через коливання відсоткових ставок. Таке очікування стабільних ключових ставок ще більше знижує чистий процентний дохід Банку. Однак, враховуючи поточну структуру активів і пасивів та досвід роботи Банку в умовах зниження процентних ставок, ми оцінюємо нашу готовність до такого розвитку подій як високу. Крім того, за умов зростання ризику відсоткових ставок, ми продовжуватимемо аналізувати структуру нашого балансу та за необхідності впроваджувати коригувальні заходи.

Операційний ризик

Операційний ризик визначається як ризик збитків в результаті недосконалості та неефективності організації внутрішніх процесів, людського фактору, збоїв у роботі ІТ-систем та/або зовнішніх подій. Банк в своїй діяльності керується Політикою управління операційними ризиками. Принципи, викладені у цьому документі, були розроблені з метою ефективного управління операційним ризиком і відповідають не лише вимогам Національного банку України, але й вимогам законодавства ЄС – законам Німеччини “Про банківську систему” (Kreditwesengesetz) та “Мінімальні вимоги до управління ризиками” (MaRisk).

Управління операційним ризиком є збалансованою системою з такими ключовими компонентами: корпоративною культурою, структурою управління, політиками та процедурами оцінки ризиків, аналізом та затвердженням ризиків, що виникають внаслідок впровадження нових видів діяльності, системою ключових індикаторів ризику та веденням бази даних про виникнення операційних ризиків.

Звіт про управління 2024

На тлі російського вторгнення в Україну Банк зосередився на організації персоналу й операційних ризиках. Мета цих заходів — забезпечити безперервність операційної діяльності й належне забезпечення кваліфікованими кадрами. Цифровий підхід Банку до щоденних банківських операцій дозволив швидко запровадити модель дистанційного офісу, щоб подбати про здоров'я та безпеку клієнтів і працівників. Банк зміг підтримати безперервну діяльність і гарантувати доступ до ІТ-систем без істотного погіршення ефективності роботи. Щоб запобігти знищенню банківських даних під час воєнного стану, обробка та зберігання персональних даних клієнтів, а також обробка інформації щодо банківських операцій здійснюються через хмарний сервіс, розгорнутий у межах банківської Групи Прокредит, дата-центри якого розташовані в Німеччині. Для забезпечення безперервності діяльності мережі Банк забезпечив усі відділення дизельними генераторами та резервними каналами зв'язку.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик — це ймовірність фінансових збитків або накладення санкцій, додаткових збитків або втрати запланованих прибутків чи завдання шкоди репутації Банку внаслідок порушення чи невиконання вимог законодавства, нормативних актів, ринкових стандартів, правил чесної конкуренції, норм корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також недотримання внутрішніх документів Банку та Групи.

Зобов'язання створювати міцну культуру дотримання нормативних вимог для забезпечення належної ділової поведінки, що відповідає всім вимогам, у контексті орієнтованої на етику бізнес-моделі Групи Прокредит, завжди залишається пріоритетним для Банку попри труднощі роботи в умовах війни в Україні після вторгнення російської армії на українську територію в лютому 2022 р. та оголошення воєнного стану по всій країні. Банк розуміє необхідність виконання покладених на нього зобов'язань та обов'язків як частини орієнтованої на розвиток групи комерційних банків, і визнає та підтримує збереження високих етичних стандартів і важливість вжиття відповідальних кроків для підтримання своєї ділової репутації. У зв'язку з цим Банк докладає зусиль для впровадження та дотримання нормативних вимог через відповідальну поведінку.

Управління комплаєнс-ризиком здійснюється окремим відділом комплаєнс у Банку, незалежним від бізнес-відділів, відділів супроводження та інших відділів управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний безпосередньо Наглядовій раді Банку. Система управління комплаєнс-ризиком у Банку включає комплекс заходів та механізмів безпеки, які забезпечують відповідність чинному законодавству та нормативним актам, контроль рівня репутаційного ризику, а також систему оцінки ефективності внутрішнього контролю.

9. Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У Банку налагоджена внутрішня система розгляду скарг, яка передбачає механізми опрацювання скарг та звернень з метою захисту прав споживачів фінансових послуг. Процес регулюється внутрішніми процедурами Банку, які встановлюють систематичні стандарти розгляду звернень, у тому числі стандарти політики Групи Прокредит, і поширюються на всі звернення, що надходять до Банку від фізичних та юридичних осіб, які кваліфікуються як скарги, заяви, зауваження, петиції, пропозиції, подяки. У Банку робота зі скаргами здійснюється централізовано та передбачає належний контроль за всіма етапами розгляду звернень. Цей процес базується на принципах доступності, зворотного зв'язку, комплексного підходу та об'єктивності. Правління Банку несе відповідальність за належну організацію процесу розгляду звернень до Банку. Відповідно до внутрішніх положень Банку, функцію розгляду звернень виконують відділи по роботі з приватними клієнтами та бізнес-клієнтам під контролем керівників відповідних відділів. Короткий опис порядку розгляду звернень клієнтів оприлюднено на офіційній веб-сторінці Банку за адресою у розділі «Контакти».

У 2024 році до Банку надійшло загалом 6 звернень від клієнтів та інших споживачів фінансових послуг, які були класифіковані як скарги. Отримані звернення були розподілені за предметом звернення та в переважній більшості стосувалися визначення рівнів ризиків клієнтів: ризиків протидії відмиванню грошей (AML) та ризиків протидії фінансуванню тероризму (CFT). Решта звернень стосувалася різних питань, зокрема пропозицій щодо додаткових послуг тощо. На всі отримані звернення від споживачів фінансових послуг було надано відповіді та обґрунтовані пояснення. У 2024 році щодо Банку не було подано жодного судового позову від клієнтів на предмет надання фінансових послуг.

Звіт про управління 2024

10. Звіт про корпоративне управління

10.1 Посилання на власний Кодекс корпоративного управління

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління, остання редакція якого затверджена Рішенням №1 єдиного акціонера від 19 січня 2023 року та переглянута Рішенням №3 єдиного акціонера від 30 квітня 2024 року, яким затверджено Кодекс корпоративного управління без змін у його поточній редакції. Чинний Кодекс корпоративного управління опублікований на веб-сайті Банку та є загальнодоступним за посиланням <https://procreditbank.com.ua/en/corporate-governance> (розділ «Внутрішні документи»). Інші кодекси корпоративного управління, у тому числі кодекси фондових бірж або об'єднань юридичних осіб, Банком не застосовуються. У своїй діяльності Банк дотримується Кодексу корпоративного управління з моменту його введення.

10.2 Відхилення від/незастосування положень Кодексу корпоративного управління

Банк у своїй діяльності не відхиляється від положень власного Кодексу корпоративного управління та повністю їх дотримується.

10.3 Інформація про загальні збори акціонерів Банку та загальний опис рішень, прийнятих на цих зборах

Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року «ПроКредит Холдинг АГ», як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював виконання передбачених статтею 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми положеннями Банку повноважень загальних зборів акціонерів.

Протягом звітного періоду Єдиним акціонером Банку, який на дату прийняття рішень володів 100% статутного капіталу та відповідно 100% голосів у Банку, було прийнято декілька рішень.

Зокрема:

Рішення № 1

Дата зборів	23 лютого 2024 року
Спосіб проведення	Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
Суб'єкт скликання	Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми положеннями Банку.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Обрання члена Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правового договору, що укладається з нею.	Прийняте рішення: Обрати членом Наглядової ради Банку (представником Єдиного акціонера) пані Еріолу Біболлі (Ms Eriola Bibolli), громадянку Албанії, паспорт [інформація випущена з міркувань конфіденційності], кандидатуру якої погоджено на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) рішенням Національного банку України [інформація випущена з міркувань конфіденційності], з максимальним строком повноважень, передбаченим законодавством. Визначити датою вступу на посаду пані Еріолу Біболлі (Ms Eriola Bibolli) дату прийняття цього рішення.

Звіт про управління 2024

	Затвердити умови цивільно-правового договору (контракту) (включаючи умови щодо винагороди), що укладатиметься з пані Еріолою Біболлі (Ms Eriola Bibolli) (що додається), та уповноважити Голову Правління Банку на підписання зазначеного договору від імені Банку.
URL-адреса Протоколу загальних зборів:	https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)

Рішення № 2

Дата зборів	05 квітня 2024 року
Спосіб проведення	Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
Суб'єкт скликання	Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми положеннями Банку.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Обрання незалежних членів Наглядової ради Банку.	Прийняті рішення: Обрати незалежним членом Наглядової ради Банку д-ра Герхольд Антьє Маріелле (Dr. Gerhold Antje Marielle), громадянку Німеччини, паспорт [інформація випущена з міркувань конфіденційності], кандидатуру якої погоджено на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) рішенням Національного банку України [інформація випущена з міркувань конфіденційності], з максимальним строком повноважень, передбаченим законодавством. Обрати незалежним членом Наглядової ради Банку д-ра Шредер-Хохенварта Яна Маркуса (Dr. Schroeder-Hohenwarth Jan Marcus), громадянина Німеччини, паспорт [інформація випущена з міркувань конфіденційності], кандидатуру якого погоджено на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) рішенням Національного банку України [інформація випущена з міркувань конфіденційності], з максимальним строком повноважень, передбаченим законодавством. Визначити датою вступу д-ра Герхольд Антьє Маріелле (Dr. Gerhold Antje Marielle) та д-ра Шредер-Хохенварта Яна Маркуса (Dr. Schroeder-Hohenwarth Jan Marcus) на посади незалежних членів Наглядової ради Банку дату прийняття цього рішення.
Питання 2: Встановлення розміру винагороди незалежних членів Наглядової ради Банку та затвердження умов цивільно-правового договору, що укладається з ними.	Прийняті рішення: Встановити, що незалежні члени Наглядової ради, починаючи з 1 січня 2024 року, за умов укладення з ними відповідного цивільно-правового договору, отримують: 1) фіксовану щорічну винагороду, яка після вирахування та сплати всіх податків, передбачених законодавством України, становить: • євро [інформація випущена з міркувань конфіденційності] за виконання своїх обов'язків як

Звіт про управління 2024

	<p>члена Наглядової ради;</p> <ul style="list-style-type: none"> • євро [інформація випущена з міркувань конфіденційності] за роботу в комітетах/комітетах Наглядової ради; • євро [інформація випущена з міркувань конфіденційності], за виконання функцій голови комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками. <p>2) відшкодування витрат, що пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ними своїх обов'язків та у зв'язку із службовими відрядженнями.</p> <p>Затвердити типові умови, включно із умовами виплати винагороди, цивільно-правового договору (контракту), що додається до цього рішення, який укладатиметься з незалежними членами Наглядової ради Банку.</p> <p>Обрати Голову Правління Банку уповноваженою особою на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради від імені Банку, а також на припинення дії раніше укладених цивільно-правових договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради Банку, за їхньої наявності.</p>
<p>URL-адреса Протоколу загальних зборів:</p>	<p>https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)</p>

Рішення № 3

<p>Дата зборів</p>	<p>30 квітня 2024 року</p>
<p>Спосіб проведення</p>	<p>Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.</p>
<p>Суб'єкт скликання</p>	<p>Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми положеннями Банку.</p>
<p>Питання порядку денного та прийняті рішення:</p>	
<p>Питання 1: Розгляд звіту про діяльність Наглядової ради Банку за 2023 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p>	<p>Прийняте рішення: Затвердити звіт про діяльність Наглядової ради за 2023 рік без зауважень та додаткових заходів за результатами його розгляду.</p>
<p>Питання 2: Розгляд висновків зовнішнього аудитора за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</p>	<p>Прийняті рішення: Схвалити висновки зовнішнього аудитора Банку Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО» за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік. Визнати відсутність потреби застосовувати заходи за результатами розгляду вказаних висновків зовнішнього аудитора Банку.</p>
<p>Питання 3: Затвердження річної фінансової звітності Банку, складеної згідно з вимогами МСФЗ</p>	<p>Прийняте рішення: Затвердити річну фінансову звітність Банку, складену згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)</p>

Звіт про управління 2024

за 2023 рік.	за 2023 рік, перевірену та підтверджену зовнішнім аудитором.
Питання 4: Затвердження розподілу прибутку та покриття збитків Банку за результатами роботи Банку у 2023 році.	Прийняті рішення: Затвердити річний результат діяльності Банку за 2023 фінансовий рік у вигляді чистого прибутку в розмірі 848 565 490,14 гривень відповідно до перевіреної та підтвердженої аудиторами річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складеної згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності. Відрахувати 149,62 гривень з прибутку, отриманого за результатами діяльності Банку у 2023 році, на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку акціонеру, що має право на отримання таких дивідендів. Решту прибутку за 2023 рік, у сумі 848 565 340,52 гривень відрахувати до резервного фонду Банку.
Питання 5: Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.	Прийняте рішення: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Прокредит Банк» за 2023 рік без зауважень за результатами його розгляду.
Питання 6: Щорічний перегляд Кодексу корпоративного управління АТ «Прокредит Банк» щодо необхідності внесення змін до нього.	Прийняте рішення: За результатами перегляду Кодексу корпоративного управління АТ «Прокредит Банк», не вносити змін до нього та залишити Кодекс корпоративного управління АТ «Прокредит Банк» в його чинній редакції.
Питання 7: Затвердження внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Прокредит Банк» шляхом викладення у новій редакції.	Прийняті рішення: З метою актуалізації та приведення у відповідність до чинних вимог законодавства України внутрішнього положення, що визначає основні засади запровадженої системи винагороди членів Наглядової ради, форму винагороди, критерії та порядок розрахунку винагороди, що належить до сплати, порядок складання, затвердження та оприлюднення звіту про винагороду, затвердити внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Прокредит Банк» шляхом викладення його в новій редакції «Політика винагороди членів Наглядової ради в АТ «Прокредит Банк».
URL-адреса Протоколу загальних зборів:	https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)

Рішення № 4

Дата зборів	02 серпня 2024 року
Спосіб проведення	Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
Суб'єкт скликання	Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року Прокредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми положеннями Банку.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	

Звіт про управління 2024

Питання 1: Щодо виплати дивідендів за акціями Банку за 2024 рік.	Прийняте рішення: Не здійснювати виплату дивідендів за простими акціями з чистого прибутку Банку акціонеру Банку, що має право на отримання таких дивідендів, за кожен проміжний звітний період 2024 року та за 2024 рік в цілому.
URL-адреса Протоколу загальних зборів:	https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)

Рішення № 5

Дата зборів	23 вересня 2024 року
Спосіб проведення	Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
Суб'єкт скликання	Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України "Про акціонерні товариства" та внутрішніми положеннями Банку.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.	Прийняте рішення: Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 969 999 694,02 грн. (дев'ятсот шістдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч шістсот дев'яносто чотири гривні 02 копійок) з 1 571 978 060,37 грн. (одного мільярда п'ятсот сімдесят одного мільйона дев'ятсот сімдесят восьми тисяч шістдесят п'ять копійок) до 2 541 977 754,39 грн. (двох мільярдів п'ятсот сорок одного мільйона дев'ятсот сімдесят семи тисяч сімсот п'ятдесят чотирьох гривень 39 копійок) за рахунок розміщення 2 034 438 (двох мільйонів тридцяти чотирьох тисяч чотириста тридцяти восьми) штук додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 476,79 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.
Питання 2: Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).	Прийняте рішення: Здійснити емісію акцій у кількості 2 034 438 (два мільйони тридцять чотири тисячі чотириста тридцять вісім) штук додаткових простих іменних акцій Банку існуючої номінальної вартості 476,79 грн. кожна за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, затвердити рішення про емісію акцій (додається). Затвердити список учасників розміщення акцій (додається).
Питання 3: Визначення уповноваженого органу Банку для затвердження ціни розміщення акцій у процесі емісії.	Прийняте рішення: Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій у процесі емісії.
Питання 4: Визначення уповноваженого органу та уповноважених осіб Банку для прийняття рішень та здійснення необхідних дій, передбачених чинним законодавством,	Прийняті рішення: Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку для здійснення наступних повноважень: - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій;

Звіт про управління 2024

<p>для забезпечення проведення додаткової емісії акцій.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій. <p>Надати виконуючому обов'язки Голови Правління Повшедному Олександрю Петровичу або особі, яка буде призначена на посаду Голови Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління) після прийняття цього рішення, повноваження проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій Банку.</p>
<p>URL-адреса Протоколу загальних зборів:</p>	<p>https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)</p>

Рішення № 6

<p>Дата зборів</p>	<p>16 грудня 2024 року</p>
<p>Спосіб проведення</p>	<p>Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його уповноваженим представником), а також, за необхідності, прошивається та нумерується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу Загальних зборів.</p>
<p>Суб'єкт скликання</p>	<p>Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми положеннями Банку.</p>
<p>Питання порядку денного та прийняті рішення:</p>	
<p>Питання 1: Встановлення розміру винагороди незалежних членів Наглядової ради Банку та затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладається з ними.</p>	<p>Прийняті рішення: Встановити, що незалежні члени Наглядової ради, починаючи з 1 січня 2024 року або з моменту початку виконання повноважень незалежних членів Наглядової ради, якщо ця дата була пізніше 1 січня 2024 року, за умови укладення з ними відповідного цивільно-правового договору, отримують:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) фіксовану річну винагороду, яка до утримання та сплати всіх податків, передбачених законодавством України, становить: <ul style="list-style-type: none"> • [інформація випущена з міркувань конфіденційності], за виконання своїх посадових обов'язків, як члена Наглядової ради; • [інформація випущена з міркувань конфіденційності], за роботу в комітеті/комітетах Наглядової ради (умова діє з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року); • [інформація випущена з міркувань конфіденційності], за роботу в комітеті з питань аудиту, комітеті з управління ризиками Наглядової ради (умова діє з 01 січня 2025 року); • [інформація випущена з міркувань конфіденційності], за

Звіт про управління 2024

	<p>виконання функцій голови комітету з питань аудиту, комітету з управління ризиками</p> <p>2) відшкодування витрат, що пов'язані та безпосередньо витікають із виконання ними своїх обов'язків та у зв'язку із службовими відрядженнями.</p> <p>Затвердити нову редакцію типових умов цивільно-правового договору (контракту), включно із умовами виплати винагороди, який укладатиметься з незалежними членами Наглядової ради Банку (додається до цього рішення).</p> <p>Обрати Голову Правління Банку уповноваженою особою на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради від імені Банку, а також на припинення дії раніше укладених цивільно-правових договорів (контрактів) з незалежними членами Наглядової ради Банку, за їхньої наявності.</p>
<p>Питання 2: Затвердження умов цивільно-правового договору (включаючи умови щодо винагороди), що укладається з членами Наглядової ради Банку (представниками акціонера).</p>	<p>Прийняті рішення: Затвердити нову редакцію типових умов цивільно-правового договору (контракту), який укладатиметься з членами Наглядової ради Банку (представниками акціонера), включно із умовами виплати винагороди, які передбачають відшкодування витрат, що пов'язані та безпосередньо витікають із виконання членами Наглядової ради обов'язків та у зв'язку із службовими відрядженнями (додається до цього рішення).</p> <p>Обрати Голову Правління Банку уповноваженою особою на підписання нових цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради (представниками акціонера) від імені Банку.</p>
<p>URL-адреса Протоколу загальних зборів:</p>	<p>https://procreditbank.com.ua/en/information-for-shareholders-and-stakeholders (Розділ «Інша інформація»)</p>

Акціонер Банку очікує стабільного повернення інвестицій у довгостроковій перспективі, а не орієнтується на отримання максимального короткострокового прибутку. Він активно інвестує в навчання та розвиток персоналу з метою створення відкритої та продуктивної робочої атмосфери, а також забезпечення доброзичливого та кваліфікованого обслуговування клієнтів Банку. Підтримка акціонера, приналежність до Групи ПроКредит, а також контроль з боку Федерального управління фінансового нагляду Німеччини, ВаFін, гарантують стабільність і надійність ПроКредит Банку.

10.4 Інформація щодо Наглядової ради та Правління Банку, їхніх комітетів

Персональний склад Наглядової ради

Станом на 31 грудня 2024 року до складу Наглядової ради Банку входили наступні члени:

ПІБ члена Наглядової ради, термін перебування на посаді у звітному періоді	Посада (Голова/заступник Голови, член Наглядової ради)	Статус члена Наглядової ради	Голова / член комітету Наглядової ради		
			Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань винагороди та призначень
Д-р Джан Марко Феліче (початок повноважень - 30.08.2019, остання дата переобрання - 10.04.2025)	Голова Наглядової ради (протягом усього звітного періоду)	Представник акціонера	-	¹ V	V

Звіт про управління 2024

Пан Райнер Петер Оттенштайн (початок повноважень - 30.11.2015, остання дата переобрання - 30.08.2022)	Член Наглядової ради (протягом усього звітного періоду)	Незалежний директор	V	-	X
Пані Еріола Біболлі (початок повноважень - 23.02.2024)	Член Наглядової ради (протягом звітного періоду)	Представник акціонера	-	-	V
Д-р Герхольд Антье Маріелле (початок повноважень - 05.04.2024)	Член Наглядової ради (протягом звітного періоду)	Незалежний директор	X	V	V
Д-р Шредер-Хохенварт Ян Маркус (початок повноважень - 05.04.2024)	Член Наглядової ради (протягом звітного періоду)	Незалежний директор	V	X	V

1X – для позначення Голови Комітету; V - для позначення члена Комітету.

Протягом звітного періоду відбулися зміни у складі Наглядової ради, а саме:

- Пані Еріола Біболлі погоджена на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) Рішенням Національного банку України та призначена на посаду члена Наглядової ради Банку (представника Єдиного акціонера) Рішенням Єдиного акціонера від 23.02.2024 №1. Строк повноважень розпочався з 23.02.2024.
- Д-р Герхольд Антье Маріелле погоджена на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Рішенням Національного банку України та призначена на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку Рішенням Єдиного акціонера від 05.04.2024 №2. Строк повноважень розпочався з 05.04.2024.
- Д-р Шредер-Хохенварт Ян Маркус погоджений на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) Рішенням Національного банку України та призначений на посаду незалежного члена Наглядової ради Банку Рішенням Єдиного акціонера від 05.04.2024 №2. Строк повноважень розпочався з 05.04.2024.
- Відповідно до статті 80 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX від 27.07.2022 р. д-р Клаус Еккехард Глаубітт подав до Банку письмове повідомлення (заяву) про звільнення за власним бажанням з посади члена (незалежного директора) Наглядової ради. На підставі цього повідомлення (заяви) повноваження члена (незалежного директора) Наглядової ради д-ра Клауса Еккехарда Глаубітта припинено 16.04.2024 (останній день строку його повноважень).

Після звітної дати відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради, а саме:

- Д-р Жан Марко Феліче обрано (переобрано) Членом Наглядової ради Банку (представником Єдиного акціонера) та Головою Наглядової ради Банку (представником Єдиного акціонера), строком на 3 (три) роки, починаючи з 11 квітня 2025 року (включно), згідно з Рішенням Єдиного акціонера від 10.04.2025 № 2.

Інформація щодо засідань Наглядової ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань Наглядової ради у звітному періоді:	14 засідань загалом. Протягом 2024 року організація діяльності Наглядової ради відповідала формам, передбаченим статутом Банку, а саме включала проведення регулярних засідань та прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування).
--	---

Звіт про управління 2024

з них очних:	4 очні засідання (по одному на кожен календарний квартал)
з них заочних:	10 рішень прийнято шляхом заочного голосування (були прийняті за процедурою заочного голосування на основі попередньої оцінки членами Наглядової ради)
Опис ключових рішень Наглядової ради:	<p>Протягом звітного періоду Наглядова рада розглянула та прийняла рішення з багатьох питань, серед яких можна виділити наступні:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд щоквартальних звітів Правління про макроекономічну ситуацію в країні, ситуацію в банківському секторі, фінансово-господарську діяльність Банку, зміни в організаційній структурі Банку. 2. Затвердження та розгляд щоквартальних звітів підрозділів Банку про їхню діяльність протягом року (звіти з управління ризиками, звіти з управління комплаєнс-ризиками, аудиторські звіти). 3. Затвердження результатів щорічної оцінки ризиків у сфері фінансового моніторингу. 4. Розгляд та затвердження Звіту корпоративного секретаря за 2023 рік. 5. Затвердження Бізнес-плану на 2024-2028 роки та індивідуальних бюджетів структурних підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді як підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту. 6. Затвердження Бізнес-стратегії на 2024 рік, Ризик стратегії Банку на 2024 рік. 7. Розгляд та затвердження стратегії роботи з непрацюючими кредитами та операційного плану на 2024-2027 роки. 8. Затвердження Плану аудиту АТ «Прокредит Банк» на 2024 рік та затвердження змін до цього Плану. 9. Затвердження оновленої редакції внутрішнього положення Банку «План відновлення діяльності». 10. Затвердження внутрішніх політик, що регулюють діяльність Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та статті 10 Статуту Банку. 11. Щодо щорічного рішення єдиного акціонера. 12. Персональний розподіл повноважень та відповідальності між членами Наглядової ради та створення комітетів Наглядової ради Банку. 13. Звільнення/призначення (тимчасово виконуючого обов'язки) відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу в Банку. 14. Звільнення/призначення членів Правління Банку, Голови Правління, визначення розміру їхньої винагороди, затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладаються з ними. 15. Призначення кандидата на посаду Головного ризик-менеджера Банку. 16. Звільнення/призначення керівника відділу комплаєнс Банку. 17. Призначення на посаду начальника управління ризик-менеджменту. 18. Призначення відповідального за інформаційну безпеку Банку (CISO). 19. Розгляд та затвердження нової організаційної структури Банку. 20. Затвердження кваліфікаційної оцінки керівників та впливових осіб Банку. 21. Оцінка ефективності та кваліфікаційної відповідності функції управління ризиками та головного ризик-менеджера, функції комплаєнсу та головного комплаєнс-менеджера (ССО) у 2023 році. 22. Оцінка ефективності діяльності та кваліфікаційної відповідності Правління Банку у 2023 році. 23. Оцінка ефективності та кваліфікаційної відповідності Наглядової ради у 2023 році. 24. Затвердження результатів оцінювання корпоративного секретаря та звіту Кваліфікаційної комісії. 25. Розгляд висновків зовнішнього аудитора за результатами аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік та Звіту до Наглядової ради за результатами аудиту. 26. Затвердження річної інформації Банку як емітента цінних паперів та звіту керівництва за 2023 рік. 27. Розгляд та затвердження Звіту про діяльність Правління та Звіту про винагороду Правління та впливових осіб за 2023 рік.

Звіт про управління 2024

	<p>28. Затвердження Звіту про діяльність Наглядової ради та розгляд Звіту про винагороду Наглядової ради за 2023 рік.</p> <p>29. Затвердження умов значних правочинів з Національним банком України.</p> <p>30. Продовження співпраці з аудиторською фірмою для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку, складеної у відповідності до МСФЗ, за 2024 рік, та іншого обов'язкового аудиту, а також затвердження умов договору з такою аудиторською фірмою.</p> <p>31. Визначення аудиторської компанії в якості незалежного аудитора Банку для додаткових завдань з огляду та аудиту фінансової звітності Банку, у тому числі огляд пакету звітності відповідно до облікових стандартів Групи ПроКредит.</p> <p>32. Розгляд та затвердження результатів наглядової оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю Банку у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, здійсненої Національним банком України в рамках процедури оцінки SREP станом на 1 січня 2023 року.</p> <p>33. Звіт про виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки процесу наглядового перегляду та оцінки (SREP).</p> <p>34. Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, визначення порядку, форми та строків їхньої виплати, порядку повідомлення акціонерів.</p> <p>36. Звіт про виконання функцій Комітету з управління ризиками</p> <p>37. Обрання незалежного оцінювача для визначення ринкової вартості простих іменних акцій Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним.</p> <p>38. Затвердження ринкової вартості простих іменних акцій Банку.</p> <p>39. Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії.</p> <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах відповідних засідань Наглядової ради або оформлені як рішення, прийняті шляхом заочного голосування (протоколи заочного голосування). При виконанні своїх обов'язків члени Наглядової ради дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів нагляду.</p> <p>Результатом діяльності Наглядової ради Банку стали зміни у фінансово-господарській діяльності товариства в межах та внаслідок прийнятих Наглядовою радою рішень в частині компетенції та повноважень Наглядової ради Банку.</p>
--	--

Інформація щодо засідань Комітетів Наглядової ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань винагороди та призначень
Кількість засідань Комітету Наглядової ради у звітному періоді	4 засідання загалом	6 засідань загалом	1 засідання загалом
з них очних:	2	2	-
з них заочних:	2	4	1
Опис ключових рішень Комітету Наглядової ради:			
Комітет з питань аудиту	<p>1. Огляд фінансової звітності Банку, зокрема: організація фінансової функції, огляд фінансових результатів за звітні періоди, регуляторні зміни, вибір аудитора та огляд основних умов договору з аудитором.</p> <p>2. Розгляд питань, пов'язаних з внутрішнім аудитом Банку, зокрема: щоквартальні звіти внутрішнього аудиту, аудиторські звіти, розгляд питань розвитку персоналу внутрішнього аудиту, затвердження та</p>		

Звіт про управління 2024

	<p>внесення змін до Річного плану аудиту. 3. Щодо встановлення фіксованої винагороди працівникам підрозділу внутрішнього аудиту Банку. 4. Інші рішення, віднесені до компетенції Комітету.</p> <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах засідань Комітету.</p> <p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, що надають послуги обов'язкового аудиту. Членами Комітету з питань аудиту було розглянуто інформацію, надану Банком про Аудитора для проведення обов'язкового аудиту, у тому числі заяву Аудитора про його незалежність, заяву про відсутність конфлікту інтересів та штрафних санкцій, накладених органом управління на Аудитора протягом періоду співпраці з Аудитором.</p>
<p>Комітет з управління ризиками</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Огляд результатів ICAAP та Планування капіталу АТ «ПроКредит Банк» на 2024-2026 роки. 2. Розгляд пропозиції щодо затвердження Політики щодо процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності (ILAAP), Плану фінансування в кризових ситуаціях, Політики з управління ризиком міжбанківських контрагентів, Стандартів кредитного ризику в Україні, Політики з управління кредитним ризиком. 3. Розгляд висновків про достатність внутрішнього капіталу на 2024 рік. 4. Рекомендація Наглядовій раді щодо затвердження оновленої версії Плану відновлення діяльності (2024). 5. Рекомендації Наглядовій раді щодо погодження кандидатур на посади Головного ризик-менеджера, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, керівника підрозділу комплаєнс, керівника Управління ризик-менеджменту Банку. 6. Розгляд щоквартальних звітів про управління ризиками, комплаєнс-ризиками та внутрішні контролю Банку. 7. Розгляд звіту про виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки процесу наглядового перегляду та оцінки (SREP). 8. Огляд системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. 9. Огляд внутрішніх політик та положень. 10. Інші рішення в межах компетенції Комітету. <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах засідань Комітету.</p>
<p>Комітет з питань винагороди та призначень</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рекомендації щодо затвердження Наглядовою радою кандидатів на посади Членів Правління, Голови Правління Банку. 2. Пропозиції щодо встановлення розміру винагороди Членам Правління Банку, Корпоративному секретарю Банку, пропозиції щодо затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з Членами Правління. <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколі засідання Комітету.</p>

Звіт Наглядової ради

Звіт про діяльність Наглядової ради розміщено за посиланням: <https://procreditbank.com.ua/reporting> (розділ «Річна звітність»).

Звіт про управління 2024

Персональний склад Правління та його комітетів

Склад Правління Банку змінився у 2024 році та станом на звітну дату налічує чотири особи:

ПІБ члена Правління, строк повноважень у звітному періоді	Посада (Голова/заступник Голови, член Правління)	Голова/член Комітету Правління		
		Комітет з питань управління активами і пасивами	Кредитний комітет	Комітет з управління ризиками
Повшедний Олександр (остання дата переобрання - 27.06.2024, строк повноважень розпочався 01.07.2024)	Голова Правління (обраний на посаду Голови Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління) рішенням Наглядової ради від 27.06.2024 (протокол заочного голосування № 6), вступив на посаду Голови Правління Банку 24.09.2024 після отримання погодження його кандидатури на посаду Національним банком України, з 01.07.2024 по 23.09.2024 виконував обов'язки Голови Правління, з 01.01.2024 по 30.06.2024 - заступник Голови Правління)	X	V	V
Савеня Ганна (остання дата переобрання - 27.06.2024, строк повноважень розпочався 01.07.2024)	Член Правління (обрана на посаду Члена Правління рішенням Наглядової ради від 27.06.2024 (протокол заочного голосування № 6), строк повноважень розпочався 01.07.2024 року, до 01.07.2024 була директором з розвитку бізнес-клієнтів)	V	-	-
Оганян Рубен (остання дата переобрання - 27.06.2024, строк повноважень розпочався 01.07.2024)	Член Правління (обраний на посаду Члена Правління рішенням Наглядової ради від 27.06.2024 (протокол заочного голосування № 6), строк повноважень розпочався 01.07.2024 р., до 01.07.2024 р. був Головним ризик-менеджером Банку)	V	V	V
Кольвастр-Кулешова Олена (остання дата переобрання - 27.06.2024, строк повноважень розпочався 01.07.2024 та закінчився 31.12.2024 (останній день строку повноважень))	Член Правління (обрана на посаду Члена Правління, Головного ризик-менеджера, рішенням Наглядової ради від 27.06.2024 (протокол заочного голосування № 6), з 01.07.2024 по 31.12.2024 була Членом Правління, в.о. Головного ризик-менеджера Банку, повноваження пані Олени Кольвастр-Кулешової, Члена Правління, виконуючої обов'язки Головного ризик-менеджера, достроково припинено з 1 січня 2025 року відповідно до рішення Наглядової ради АТ від 30.12.2024 № 14)	V	V	X

1X – для позначення Голови Комітету; V - для позначення члена Комітету.

Протягом звітної періоду відбулися зміни у складі Правління, а саме: рішенням Наглядової ради Банку від 27.06.2024 № 6 затверджено звільнення Пономаренка Віктора Вікторовича з посади Голови Правління Банку за власним бажанням, достроково припинено повноваження членів Правління Банку та призначено новий склад Правління, у тому числі Голову Правління Банку. Відповідно до вищезазначеного рішення:

- у зв'язку з поданням Головою Правління Пономаренком Віктором письмової заяви про звільнення з посади за власним бажанням, його повноваження як Голови Правління було припинено 28 червня 2024 року (останній робочий день);

Звіт про управління 2024

- було достроково припинено, з 1 липня 2024 року, повноваження всіх діючих членів Правління Банку, а саме: пана Олександра Повshedного, Заступника Голови Правління, та пана Валерія Смолінського, Члена Правління; з 1 липня 2024 року призначено Членами Правління Банку наступних осіб: пана Олександра Повshedного, пані Ганну Савеню, пана Рубена Оганяна, пані Олену Кольвастр-Кулешову; призначено пана Олександра Петровича Повshedного на посаду Голови Правління. Визначено, що пан Олександр Петрович Повshedний вступає на посаду з наступного робочого дня після погодження його кандидатури Національним банком України відповідно до вимог та порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням №149 (отримання Банком повідомлення від Національного банку України про погодження). Відповідно, пан Повshedний Олександр вступив на посаду 24 вересня 2024 року. До цього пан Повshedний виконував обов'язки Голови Правління;
- Відповідно до рішення Наглядової ради АТ «Прокредит Банк» від 30.12.2024 № 14 достроково припинено повноваження члена Правління, в.о. Головного ризик-менеджера Олени Колвастр-Кулешової з метою дотримання регуляторних вимог.

Інформація про засідання Правління та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань Правління у звітному періоді:	23 засідання загалом. Протягом 2024 року Правління Банку проводило регулярні щомісячні очні засідання, а також позачергові засідання для вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, операційним функціонуванням та затвердженням бізнес-рішень.
З них очних:	19 очних засідань
З них заочних:	4 рішення прийнято шляхом заочного голосування (рішення були прийняті шляхом заочного голосування на підставі попередньої оцінки членами Правління)
Опис ключових рішень Правління:	Протягом звітної періоду Правління розглянуло та прийняло рішення з низки питань, серед яких можна виділити наступні: 1. Затвердження умов надання послуг клієнтам Банку та затвердження каталогу послуг; 2. Затвердження лімітів повноважень щодо встановлення індивідуальних умов за депозитними продуктами для клієнтів; 3. Затвердження внутрішніх правил та положень щодо окремих видів діяльності Банку (у тому числі діяльності, що здійснюється в умовах воєнного стану) з метою дотримання стандартів групи та національних регуляторних вимог; 4. Розгляд результатів внутрішньої оцінки достатності капіталу та моніторингу на основі процесу ICAAP; 5. Затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, у тому числі документів з управління ризиками та положень про підрозділи Банку; 6. Затвердження результатів оцінки ризиків нових продуктів/змін в діяльності Банку; 7. Затвердження рекламних кампаній для клієнтів Банку; 8. Розгляд звітів з оцінки комплаєнс-ризиків; 9. Затвердження переліку ризикових держав (територій); 10. Розгляд питань, що виникли під час здійснення Банком заходів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; 11. Затвердження/погодження умов співпраці з міжнародними фінансовими організаціями; 12. Затвердження/погодження умов співпраці з постачальниками послуг з незалежної оцінки майна; 13. Розгляд результатів перевірок, проведених Національним банком України; 14. Розгляд звітів щодо роботи комітетів Правління; 15. Затвердження лімітів повноважень членів кредитних комітетів; 16. Затвердження умов купівлі-продажу об'єктів нерухомості; 17. Затвердження умов оплати праці; 18. Затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб;

Звіт про управління 2024

	<p>19. Затвердження проектів з удосконалення технічних рішень; 20. Щодо внесення змін до рішення про випуск акцій в частині незначних параметрів випуску акцій; 21. Про стан виконання рішень попередніх засідань Правління; 22. Прийняття рішень щодо функціонування комітетів Правління Банку.</p> <p>Усі прийняті рішення були належним чином зафіксовані у протоколах відповідних засідань Правління. Виконуючи свої обов'язки, члени Правління дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів нагляду.</p>
--	---

Інформація про засідання комітетів Правління та загальний опис прийнятих рішень

Відповідно до рішення Правління Банку від 30.12.2024 утворено Комітет по роботі з непрацюючими активами (Комітет НПА) Правління та затверджено його склад. Комітет розпочав свою роботу з 01 січня 2025 року.

	Комітет з питань управління активами та пасивами	Кредитний комітет	Комітет з управління ризиками
Кількість засідань Комітету Правління у звітному періоді	Загалом 15 зустрічей.	Загалом 16 зустрічей.	Загалом 12 зустрічей.
з них очних:	13	16	12
з них заочних:	2	-	-
Опис ключових рішень Комітетів Правління:			
Комітет з питань управління активами та пасивами	<p>1. Рішення щодо встановлення вартості (відсоткових ставок) для активних та пасивних операцій; 2. Рішення про інвестування у бенчмарк облігації внутрішньої державної позики у національній валюті; 3. Рішення про інвестування в державні облігації країн G7; 4. Рішення щодо залучення фінансування; 5. Рішення щодо встановлення лімітів банків-контрагентів та управління кореспондентськими рахунками; 6. Рішення щодо управління ризиком ліквідності, процентним, ризиком контрагента та валютним ризиками; 7. Рішення щодо забезпечення виконання стратегічних цілей Банку, зокрема затвердження бізнес-плану та розгляд результатів його виконання; 8. Рішення щодо впровадження нових продуктів з урахуванням факторів ризику; 9. Інші рішення, що належать до компетенції Комітету.</p> <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах засідань Комітету.</p>		
Кредитний комітет	<p>1. Огляд структури кредитного портфеля в розрізі ключових індикаторів якості, рівня реструктуризованого та простроченого портфелів, рівня концентрації ризику, покриття резервом, огляд міграції кредитного портфелю Банку; 2. Розгляд результатів стрес-тестування кредитного ризику; 3. Встановлення обмежень та/або додаткових вимог з метою мінімізації кредитних ризиків у разі виявлення факторів можливого підвищення кредитного ризику; 4. Огляд факторів ризику (перебої з електроенергією, ризики в аграрному секторі) та оцінка їхнього можливого впливу на якість кредитного портфеля; 5. Моніторинг дотримання встановлених лімітів та індикаторів</p>		

Звіт про управління 2024

	<p>кредитного ризику; 6. Визначення необхідного розміру резерву та розміру кредитного ризику на покриття можливих збитків від кредитних операцій, активних операцій, що проводяться на міжбанківському ринку, а також за цінними паперами згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності та Групи ПроКредит та відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України; 7. Рішення щодо списання безнадійної заборгованості; 8. Розгляд результатів перегляду кредитів та затвердження необхідних дій за потреби; 9. Розгляд результатів бек-тестування вартості майна та визначення доцільності встановлення більш консервативних (нижчих) коефіцієнтів ліквідності забезпечення, ніж визначено нормативно-правовими актами Національного банку України.</p> <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах засідань Комітету.</p>
Комітет з управління ризиками	<ol style="list-style-type: none"> Рішення щодо розгляду планів, сценаріїв тестування та заходів щодо впровадження «Плану забезпечення безперервної діяльності Банку», «Плану відновлення ІТ-інфраструктури», «Плану відновлення Банку», внутрішньобанківських документів ІСААР; Рішення щодо затвердження плану навчання персоналу Банку про систему управління ризиками на 2024 рік; Рішення щодо встановлення порядку дій для уникнення/зменшення ідентифікованих значних ризиків; Затвердження результатів щорічної самооцінки ризиків та сценарного аналізу; Оцінка адекватності капіталу Банку з огляду на ризик профіль Банку; Рішення щодо встановлення лімітів з метою мінімізації ризиків; Моніторинг дотримання встановлених лімітів та концентрації, моніторинг ІСААР; Розгляд питань, що пов'язані з передаванням функцій на аутсорсинг в т.ч. моніторинг виконання погоджених дій та рекомендацій, наданих за результатами аналізу ризиків передавання функцій на аутсорсинг; Рішення щодо визначення підходів щодо управління ризиками та капіталом, заходів по зниженню рівня цих ризиків; Оцінка впливу військової агресії російської федерації проти України на якість активів та операційні втрати; Рішення щодо впровадження заходів мінімізації ризиків використання ПЗ, яке має російське походження; Затвердження результатів валідації моделей оцінки ризиків; Інші рішення, що належать до компетенції Комітету. <p>Всі прийняті рішення були належним чином зафіксовані в протоколах засідань Комітету.</p>

Звіт виконавчого органу (Правління)

Звіт про діяльність Правління розміщено за посиланням: <https://procreditbank.com.ua/reporting> (розділ «Річний звіт»).

10.5 Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Ірина Литовко
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Банку, Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада

Звіт про управління 2024

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	Рішення Наглядової ради від 29.12.2022 №11
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	-
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Протягом звітнього року робота корпоративного секретаря Банку була направлена на ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами Банку ("Акціонери"), підтримку ефективної роботи Загальних зборів Акціонерів (Єдиного акціонера), Наглядової ради, Правління Банку та забезпечення надання експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідних їм для ефективного виконання своїх обов'язків.</p> <p>Корпоративним секретарем забезпечено правову та організаційно-технічну підготовку та підтримку під час прийняття всіх шести рішень Єдиним акціонером Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем забезпечено правову та організаційно-технічну підготовку та проведення 4-х чергових засідань та 10 рішень, прийнятих шляхом проведення заочного голосування (опитування) без забезпечення спільної одночасної присутності членів Наглядової ради Банку, та складено відповідні протоколи таких засідань. Також, враховуючи прийняття Наглядовою радою Банку рішення про створення комітетів Наглядової ради, корпоративним секретарем Банку забезпечено правову та організаційно-технічну підготовку та проведення засідань комітетів Наглядової ради Банку, зокрема Комітету з питань аудиту (2 чергових засідань та двох рішень, прийнятих шляхом проведення заочного голосування (опитування)), Комітету з питань управління ризиками (2 чергових засідань та 4 рішень, прийнятих шляхом проведення заочного голосування (опитування)) та Комітету з питань винагороди та призначень (1 рішення, прийнятого шляхом проведення заочного голосування (опитування)). Функції секретаря засідань комітетів Наглядової ради Банку виконували уповноважені працівники Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем забезпечено правову та організаційно-технічну підготовку та проведення 19 засідань та 4 рішень, прийнятих шляхом проведення заочного голосування (опитування) без забезпечення спільної одночасної присутності членів Правління Банку, та складено відповідні протоколи таких засідань. Участь у засіданнях комітетів Правління Банку корпоративний секретар Банку не брав, функції секретаря засідань комітетів Правління Банку виконували уповноважені працівники Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем забезпечувалось розкриття регульованої інформації на фондовому ринку та офіційному сайті Банку.</p> <p>У 2024 році Корпоративним секретарем підготовлено пропозиції щодо затвердження Положень про комітети Наглядової ради, затверджених рішенням Наглядової ради №4 від 26.04.2024 року, змін до Кодексу корпоративного управління АТ «ПроКредит Банк» шляхом викладення його в новій редакції, нова редакція якого була затверджена рішенням єдиного акціонера від 30.04.2024 року № 3, Політику винагороди членів Наглядової ради АТ «ПроКредит Банк», нова редакція якої затверджена рішенням єдиного акціонера від 30.04.2024 року № 3, Політику винагороди членів Правління та впливових осіб АТ «ПроКредит Банк» та Положення про корпоративного секретаря акціонерного товариства «ПроКредит Банк», нові редакції яких затверджені рішенням Наглядової ради від 26.04.2024 року № 4.</p> <p>Протягом звітнього періоду корпоративний секретар забезпечував взаємодію з Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та здійснював супровід конвертації субординованого боргу в статутний капітал Банку, а також підготовку та подання документів, необхідних для</p>

Звіт про управління 2024

	<p>здійснення цього процесу. Крім того, протягом звітного періоду корпоративний секретар Банку забезпечував взаємодію з єдиним акціонером та відповідальними особами Банку з метою приведення діяльності Банку у відповідність до оновлених вимог українського законодавства щодо організації корпоративного управління в акціонерних товариствах.</p> <p>Корпоративним секретарем заплановано внесення змін до чинних редакцій Політики винагороди членів Наглядової ради АТ «ПроКредит Банк» та Політики винагороди членів Правління та впливових осіб АТ «ПроКредит Банк». Ці документи планується винести на розгляд та затвердження єдиного акціонера Банку та/або Наглядової ради у 2025 році.</p> <p>До Національного банку України було подано чотири пакети документів та забезпечено подальшу комунікацію із відповідними сторонами з метою отримання погодження нових членів Правління, а також погодження Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в Банку.</p> <p>Організовано перевірку відповідності голови, його заступників та членів Наглядової ради, голови, його заступників та членів Правління, а також інших керівників та впливових осіб Банку, які підлягають обов'язковій перевірці, передбаченій вимогами законодавства України.</p> <p>Організовано процес оцінки ефективності шляхом самооцінки Наглядової ради, Правління загалом та кожного члена окрема, проведено підготовку опитувальних листів, оброблено та узагальнено дані, надано інформацію про результати самооцінки Наглядовій раді.</p> <p>Організовано процес оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку визначеним законодавством України вимогам.</p> <p>Забезпечено підготовку та надання консультацій єдиному акціонеру Банку щодо вимог українського законодавства стосовно функціонування колегіальних органів Банку.</p> <p>Було проведено всі належні заходи та проінформовано всіх необхідних зовнішніх контрагентів щодо змін у складі Правління та Наглядової ради Банку відповідно до вимог українського законодавства. Забезпечено комунікацію з депозитарною установою, що обслуговує рахунок у цінних паперах ПроКредит Холдинг АГ як єдиного акціонера Банку.</p> <p>Скарги та звернення Акціонерів, інших заінтересованих у діяльності Банку осіб не надходили.</p>
--	---

10.6 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю та управління ризиками Банку:

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту (Так/Ні)	Так
Опис функцій відділів першої лінії захисту та перелік ключових відділів	<p>Перша лінія захисту – на рівні бізнес-відділів (відділів по роботі з бізнес-клієнтами та приватними клієнтами) і відділів їх супроводження. Ці відділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності і несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють контрольні заходи.</p> <p>До відділів першої лінії захисту належать відділ розвитку приватних клієнтів (опис основних функцій: розробка та реалізація пропозицій, ініціювання та управління проектами з метою підвищення ефективності роботи з приватними клієнтами та подальший розвиток роботи з приватними клієнтами в рамках затвердженої Банком стратегії розвитку на основі аналізу тенденцій розвитку ринку; координація роботи працівників залучені</p>

Звіт про управління 2024

	в процес роботи з приватними клієнтами) та відділу розвитку бізнес-клієнтів (опис основних функцій: розробка та реалізація пропозицій, ініціювання та управління проектами з метою підвищення ефективності роботи з бізнес-клієнтами та подальшого розвитку роботи з бізнес-клієнтами в рамках затвердженої стратегії розвитку Банку на основі аналізу тенденцій розвитку ринку, забезпечення зростання та якості кредитного портфеля та аналіз ефективності роботи фахівців, що працюють з бізнес-клієнтами).
Перелік та опис функцій відділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту - на рівні відділу ризик-менеджменту, відділу комплаєнс та відділу фінансового моніторингу (AML). Відділ комплаєнс та відділ ризик-менеджменту забезпечують впевненість в тому, що заходи з контролю та управління ризиками, впроваджені першою лінією захисту, були розроблені та функціонують належним чином. До відділів другої лінії захисту належать: відділ ризик-менеджменту (опис основних функцій: забезпечення виконання функцій другого рівня контролю щодо управління ризиковими, операційними, кредитними, контрагентів, процентними ризиками та ризиком ліквідності в системі управління ризиками); Відділ комплаєнс (опис основних функцій: забезпечення виконання функцій другого рівня контролю щодо управління комплаєнс-ризиками в системі управління ризиками); Відділ фінансового моніторингу (опис основних функцій: проведення моніторингу операцій з метою виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та фінансових операцій, щодо яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також в інших випадках, передбачених законодавством, контроль за ідентифікацією клієнтів).
Список та опис відділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту знаходиться на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Відділ внутрішнього аудиту (опис основних функцій: надання об'єктивної та незалежної оцінки діяльності Банку; надання заяви про наявність та оцінку ефективності системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління, їхньої відповідності встановленим вимогам та стратегії Банку; проведення регулярних аудиторських перевірок відповідно до річного плану, яка формується на основі оцінки ризиків з урахуванням циклу аудиторських перевірок, а також щорічних перевірок і може залучатися до виконання консультативних завдань та спеціальних розслідувань).
Наявність затвердженого(их) документа(ів), який визначає політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення з організації внутрішнього контролю в АТ «ПроКредит Банк»; Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «ПроКредит Банк»; Правила управління комплаєнс-ризиком в АТ «ПроКредит Банк»; Політика внутрішнього аудиту в АТ «ПроКредит Банк».
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіти щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) надаються на розгляд керівництва на постійній щоквартальній основі.
Основні положення звіту про систему внутрішнього контролю (у тому числі про комплаєнс-ризиків)	Звіт системи внутрішнього контролю (включаючи комплаєнс-ризиків) містить, зокрема, інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких ці недоліки можуть призвести, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, випадки порушень вимог законодавства України, а також застосовані до Банку санкції, інформація про

Звіт про управління 2024

	виявлені випадки порушень Кодексу поведінки працівниками Банку та випадки конфлікту інтересів.
Наявність затвердженої декларації про схильність до ризиків (Так/Ні)	Так
Опис основних положень декларації про схильність до ризиків	Декларація про схильність до ризиків визначає: - сукупний рівень схильності до ризику та види ризиків, які банк має намір прийняти та підтримувати для досягнення бізнес-цілей; - максимально прийнятний для банку рівень ризику; - кількісні та якісні показники схильності до ризику; - рівень схильності до ризику для кожного виду ризику; - підходи та перелік припущень, що використовуються банком при визначенні показників схильності до ризику; - види ризиків, яких банк повинен уникати; - внутрішні та зовнішні фактори та обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації про схильність до ризиків	Наглядова рада

10.7 Структура власності

Нижче наведена інформація про власників 10 і більше відсотків акцій Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Найменування юридичної особи	Вид істотної участі	Ідентифікаційний код юридичної особи	Адреса	Опис прав власності
ПроКредит Холдинг АГ	Пряма	HRB 132455	Ромерплатц 33-37, 60486 Франкфурт-на-Майні, Німеччина	Акціонер Банку, який володіє 100% акцій Банку.
Цайтінгер інвест ГмбХ	Опосередкована	HRB 22654	Ромерплатц 33-37, 60486 Франкфурт-на-Майні, Німеччина	Акціонер ПроКредит Холдинг АГ (18,28%), якому належить 100% акцій Банку.
Кредитна Установа для Відбудови	Опосередкована	-	Пальменгартенштрассе 5-9, 60325 Франкфурт-на-Майні, Німеччина	Акціонер ПроКредит Холдинг АГ (13,20%), якому належить 100% акцій Банку.
ДОЕН Партісіпатіс БВ	Опосередкована	RSIN 804429182	Беетховенштраат, 200, 1077JZ Амстердам, Нідерланди	Акціонер ПроКредит Холдинг АГ (12,50%), якому належить 100% акцій Банку.
Стічтінг ДОЕН	Опосередкована	RSIN 800674303	Беетховенштраат, 200, 1077JZ Амстердам, Нідерланди	Засновник DOEN Participaties B.V. (100% акцій), який володіє 12,51% акцій ПроКредит Холдинг АГ, що володіє 100% акцій Банку. Розмір опосередкованої участі в Банку становить 12,51%.
Федеративна Республіка Німеччина в особі Федерального Уряду	Опосередкована	-	Віллі Брандштрассе 1, Берлін, Німеччина, 10557	Через Кредитну Установу для Відбудови (80%), яка є акціонером ПроКредит Холдинг АГ (частка 13,20%), якому належить 100% акцій банку. Розмір опосередкованої участі – 10,56%.

Протягом 2024 року 100% усіх акцій Банку належали материнській компанії ПроКредит Холдинг АГ, яка 27 вересня 2023 року змінила свою організаційно-правову форму з командитного акціонерного товариства (KGaA) на акціонерне товариство (AG), що призвело до зміни її назви з ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА

Звіт про управління 2024

на ПроКредит Холдинг АГ. Станом на 31 грудня 2024 року до складу акціонерів Банку входив єдиний акціонер: ПроКредит Холдинг АГ, Німеччина, материнська компанія для всієї Групи, яка контролює більшість акцій у всіх установах ПроКредит по всьому світу. Пряма частка в статутному капіталі Банку становить 100%.

Основні функції ПроКредит Холдингу щодо своїх дочірніх компаній включають: забезпечення статутного капіталу та боргового фінансування, здійснення стратегічного управління та контролю. Холдинг встановлює загальні керівні принципи та стандарти для ключових напрямків банківської діяльності. ПроКредит Холдинг відповідає за належне функціонування організаційних структур і процесів у всіх установах Групи ПроКредит та їх відповідність керівним принципам, а також за застосування відповідних стандартів управління ризиками та протидії відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом, боротьбу з підробкою документів та фінансуванням тероризму. ПроКредит Холдинг бере участь у призначенні вищого керівництва та навчанні персоналу, а також відіграє ключову роль у розробці навчальних планів для ПроКредит Академії у м. Фюрт, Німеччина, та регіональних академій. Він також сприяє якнайшвидшому поширенню найкращих практик та підходів, проводячи регулярні семінари та тренінги для керівників середньої та вищої ланки ПроКредит банків.

10.8 Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

Відповідно до положень статті 60 Закону України «Про акціонерні товариства» протягом 2024 року ПроКредит Холдинг АГ, як єдиний акціонер Банку, одноосібно здійснював повноваження загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми положеннями Банку.

10.9 Порядок призначення та звільнення посадових осіб банку

Порядок призначення, звільнення, винагороди або компенсації посадових осіб колегіальних органів управління та контролю Банку здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку та Положень про Наглядову раду, Правління, Корпоративного секретаря, а також договорів, у разі їх наявності.

Станом на 31 грудня 2024 року посадовими особами Банку є: Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, Корпоративний секретар, Начальник відділу внутрішнього аудиту та Начальник відділу звітності та фінансового контролінгу, до компетенції яких належить бюджетування акціонерного товариства. Статутом не передбачено створення будь-яких інших органів в структурі управління Банку. Порядок обрання членів Правління та Наглядової ради викладено в статтях 10-11 статуту Банку.

Члени Наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність, на строк не більше трьох років. Членами Наглядової ради Банку можуть бути фізичні особи, які є акціонерами, або їхні представники; а також обираються три незалежні члени Ради.

Відповідно до розділу 9.1. статуту Банку, якщо 100 % всіх акцій Банку належать одному акціонеру (далі – «Єдиний акціонер»), повноваження щодо проведення загальних зборів Банку здійснюються Єдиним акціонером на його/її власний розсуд. Оскільки протягом 2024 року 100% всіх акцій Банку належали материнській компанії ПроКредит Холдинг АГ, процедура призначення Голови та членів Наглядової ради передбачає прийняття письмового рішення Єдиного акціонера, як це визначено статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства». Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерів Банку.

Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради також належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, якщо інше не передбачено законодавством України, або такі повноваження не належать до компетенції Єдиного акціонера. Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, приймається у письмовій формі (у формі рішення). Повноваження членів Ради припиняються без рішення загальних зборів Банку в порядку, передбаченому статтею 80 Закону України «Про акціонерні товариства».

Звіт про управління 2024

Члени Наглядової ради не перебувають у трудових відносинах з Банком. Голова Правління та члени Правління призначаються на посади та звільняються з посад Наглядовою радою Банку. Правління призначається Наглядовою радою у складі щонайменше трьох членів строком на три роки. До складу Правління входять Голова Правління, Заступник Голови Правління та інші члени за рішенням Наглядової ради.

Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою та підпорядковується їй у зв'язку з виконанням своїх обов'язків та повноважень відповідно до Положення про корпоративного секретаря, а з питань трудового законодавства підпорядковується Голові Правління Банку. Одна й та сама особа може обиратися на посаду Корпоративного секретаря необмежену кількість разів. З Корпоративним секретарем укладається трудовий договір на умовах, що затверджуються Наглядовою радою. Розширений порядок обрання Корпоративного секретаря викладений у Положенні про Корпоративного секретаря Акціонерного товариства «ПроКредит Банк».

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради Банку відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку. Керівник підрозділу звітності та фінансового контролінгу призначається на посаду та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку.

10.10 Опис повноважень посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», Статутом банку, Положенням про Наглядову раду, Правління, Корпоративного секретаря, а також посадовими інструкціями.

Повноваження Голови та членів Наглядової ради Банку

Розширений перелік питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, викладений у статті 10 Статуту Банку, що включає наступні основні повноваження Наглядової ради:

- Затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервності діяльності Банку;
- Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;
- Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- Затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- Затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, перелік яких визначено законодавством України, стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку, контроль за їх дотриманням;
- Визначення кредитної політики Банку;
- Затвердження внутрішніх положень (політик) Банку, що регулюють питання, пов'язані з діяльністю Банку, в межах компетенції, встановленої Законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Банку;
- Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління; контроль за діяльністю Правління у порядку, визначеному Наглядовою радою;
- Визначення порядку роботи та планів роботи відділу внутрішнього аудиту, контроль за її діяльністю;
- Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, в тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;

Звіт про управління 2024

- Затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- Прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, шляхом затвердження істотних умов такого правочину (предмету, ціни, строку тощо);
- Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках та порядку, встановлених Законодавством України;
- Прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є або може виникнути конфлікт між особистими інтересами Голови та членів Наглядової ради та їхніми посадовими обов'язками, що може вплинути на добросовісне виконання ними своїх обов'язків, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень (конфлікт інтересів), або про відмову від вчинення таких правочинів;
- Затвердження порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами;
- Запобігання та врегулювання корпоративних конфліктів, затвердження та контроль за впровадженням у Банку засад корпоративного управління та корпоративних цінностей, у тому числі кодексу поведінки.

Під час виконання своїх функцій члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку, отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися з документами Банку та отримувати їх копії; вимагати проведення позачергових засідань Наглядової ради; подавати свої письмові зауваження на рішення Правління; отримувати справедливую винагороду та компенсації за виконання функцій члена Наглядової ради, а також користуватися іншими правами, передбаченими законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

Голова Наглядової ради організовує та керує роботою Наглядової ради, скликає чергові та позачергові засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує ведення протоколів засідань Наглядової ради; забезпечує регулярні контакти з іншими органами (за наявності) та посадовими особами Банку; координує діяльність та взаємодію між членами Наглядової ради та між іншими органами і посадовими особами Банку; готує звіти та доводить їх до відома загальних зборів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та заходи, вжиті Наглядовою радою для досягнення цілей та мети Банку; здійснює інші повноваження, передбачені внутрішніми положеннями Банку та законодавством України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку

Правління Банку очолює Голова Правління, який організовує та керує роботою Правління і має право представляти Банк без довіреності. Голова Правління скликає засідання Правління та забезпечує ведення протоколів засідань Правління. У разі тимчасової відсутності Голови Правління та неможливості виконання ним своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому статутом Емітента та законодавством України, здійснює Заступник Голови Правління або інший член Правління, призначений Головою Правління виконуючим обов'язки Голови Правління.

Правління Банку уповноважене вчиняти наступні дії та нести відповідальність за них у межах, визначених статутом, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради та внутрішніми документами Банку:

- Організувати проведення щорічних та позачергових Загальних зборів;
- Готувати регулярні звіти про результати діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку, а також про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або загрозу такого погіршення, рівень ризиків, що виникають у процесі діяльності Банку, та подавати такі звіти на розгляд Наглядової ради;
- Забезпечувати підготовку проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку для затвердження Наглядовою радою;
- Реалізовувати стратегію та бізнес-плану розвитку Банку;

Звіт про управління 2024

- Встановлювати формат та порядок проведення моніторингу діяльності Банку;
- Реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- Готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради;
- Визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім тих, що віднесені до компетенції Наглядової ради;
- Формувати визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- Розробляти положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів (крім тих, що затверджуються виключно Наглядовою радою) та відділень Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- Забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку та систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- Затверджувати правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- Вирішувати всі інші питання діяльності Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Голова та члени Правління мають право: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; вирішувати самостійно або у складі Правління питання оперативного управління Банком, що належать до їхніх повноважень та функцій; вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління; вимагати скликання засідань Правління; подавати письмові зауваження на рішення Правління; вимагати проведення позачергових засідань Наглядової ради; отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена Правління у розмірі, встановленому Наглядовою радою Банку.

Повноваження корпоративного секретаря

Деякі з повноважень корпоративного секретаря включають наступне:

- Здійснення контролю за відповідністю Статуту та внутрішніх положень Банку законодавству України та їхньою взаємоузгодженістю;
- Участь у розробці проєктів Статуту, положень про органи управління та інших внутрішніх положень Банку, в тому числі політики щодо конфлікту інтересів та повідомлення про порушення і неправомірні дії, а також змін та доповнень до них;
- Здійснення контролю за дотриманням органами управління Банку внутрішньо-корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом, внутрішніми положеннями Банку, іншими корпоративними документами та рішеннями органів управління Банку;
- Забезпечення обміну інформацією між органами управління Банку, а також між Банком та Акціонерами, іншими зацікавленими особами та інвесторами відповідно до встановленого в Банку порядку надання інформації;
- Складання та оновлення переліку пов'язаних осіб Банку;
- Забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України з питань обліку цінних паперів Банку;
- Координувати дії органів управління та структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії, викупу (у тому числі обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій з цінними паперами Банку та корпоративних заходів;
- Забезпечення взаємодії органів управління та структурних підрозділів Банку в межах своєї компетенції під час проведення перевірок Банку наглядовими органами;

Звіт про управління 2024

- Підготовка проєктів рішень Наглядової ради про скликання Загальних зборів Банку та їхній порядок денний, інших необхідних повідомлень, передбачених законодавством України, під час підготовки до проведення Загальних зборів;
- Координувати підготовку проєктів рішень, матеріалів та документів з питань порядку денного Загальних зборів Банку;
- Забезпечувати взаємодію посадових осіб Банку, Голови Загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісії з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Акціонерами у разі та під час здійснення ними нагляду за реєстрацією Акціонерів, проведенням Загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків;
- Виконувати функції секретаря Загальних зборів Банку;
- Складати протоколи Загальних зборів Банку;
- Сприяти комунікації між Наглядовою радою, Правлінням та акціонерами, включаючи функцію першої контактної особи з питань корпоративного управління для інвесторів;
- Забезпечувати отримання членами Наглядової ради, Правління інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків, а також консультацій з питань вимог законодавства та найкращих практик корпоративного управління;
- Забезпечувати своєчасну підготовку, надання документів та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради (у разі їх створення), Правління, у тому числі шляхом заочного голосування (опитування);
- Виконувати функції секретаря засідань Наглядової ради, Правління;
- Взаємодіяти з Національним банком України з питань корпоративного управління;
- Надавати пропозиції Наглядовій раді щодо вдосконалення внутрішньокорпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;
- Вивчати існуючі практики корпоративного управління; подавати Наглядовій раді пропозиції щодо запровадження практики корпоративного управління в Банку.

Розширені повноваження корпоративного секретаря викладені в Положенні про Корпоративного секретаря Акціонерного товариства «ПроКредит Банк».

Повноваження начальника відділу внутрішнього аудиту

Деякі з повноважень начальника відділу внутрішнього аудиту включають наступне:

- Здійснення планування аудиторської діяльності у відповідності до вимог регулятивних документів, оцінки ризиків та очікувань Наглядової ради та Правління Банку, та забезпечення виконання запланованих заходів;
- Забезпечення безперервної роботи відділу внутрішнього аудиту;
- Забезпечення відповідності, ефективності та раціональності використання ресурсів відділу внутрішнього аудиту, що застосовуються для виконання перевірок згідно із річним планом аудиту;
- Встановлення аудиторських процедур та інструкцій;
- Складати регулярну звітність щодо результатів діяльності відділу;
- Надавати аудиторські звіти за результатами перевірок Правлінню Банку, підрозділам, що підлягали перевірці та Наглядовій раді Банку для забезпечення вчасного та доцільного вжиття незалежних організаційних коригуючих заходів;
- Забезпечення постійного професійного розвитку та навчання внутрішніх аудиторів;
- Звітування до Національного банку України у відповідності до встановлених ним вимог.

Розширені повноваження начальника відділу внутрішнього аудиту викладені в посадовій інструкції особи.

Повноваження начальника відділу звітності та фінансового контролінгу (з питань бюджетування акціонерного товариства)

До повноважень начальника відділу звітності та фінансового контролінгу належить наступне:

- Координація процесу бізнес-планування в Банку;
- Підготовка консолідованого річного бюджету Банку;

Звіт про управління 2024

- Консолідація бюджетів, підготовлених окремими підрозділами Банку;
- Контроль за дотриманням адміністративних та інвестиційних бюджетів підрозділів та Банку в цілому;
- Забезпечення ефективного процесу формування бюджетів підрозділів Банку з метою раціонального використання ресурсів Банку.

Розширені повноваження начальника відділу звітності та фінансового контролінгу визначені посадовою інструкцією особи та Положенням про відділ звітності та фінансового контролінгу.

Фактів порушення членами Наглядової ради, Правління та Корпоративним секретарем, начальником підрозділу внутрішнього аудиту та начальником відділу звітності та фінансового контролінгу, внутрішніх положень, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, протягом звітного періоду не виявлено.

10.11 Інформація про винагороду членів Наглядової ради та Виконавчого органу (Правління)

Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб розміщені за посиланням: <https://procreditbank.com.ua/en/corporate-governance> (розділ «Звіт про винагороду»).

10.12 Інформація про заходи впливу, які накладалися протягом року органами державної влади на Банк, у тому числі на членів Наглядової ради та виконавчого органу (Правління)

Протягом звітного періоду до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались заходи впливу з боку державних органів. Протягом звітного періоду до Банку було застосовано 5 адміністративних санкцій (на суму понад 1 000 грн.) на загальну суму 3 579 546,67 грн.

10.13 Операції Банку з пов'язаними особами

Банк приділяє значну увагу пов'язаним із ним особам, має їхній перелік і стежить за відповідністю працівників таких осіб з метою керування ризиками в межах правочинів з пов'язаними особами Банку, а також для контролю достовірності звітності щодо пов'язаних осіб. Банку відомо про те, що надання необґрунтованих переваг його пов'язаним особам може послабити кредитну дисципліну та процес моніторингу кредитних зобов'язань у межах таких кредитних зобов'язань, а також може мати інші негативні наслідки.

Банк не надає кредитів:

- власним акціонерам, за винятком випадків у зв'язку з рахунком ностро або короткостроковим впливом грошового ринку;
- будь-яким членам Наглядової ради;
- будь-яким членам Правління, якщо це не затверджено Наглядовою радою;
- будь-якому підприємству чи бізнесу, що належать або керуються особами, згаданими вище, або будь-якому підприємству чи бізнесу, у яких зазначені вище особи мають частку участі.

Докладну інформацію про правочини, здійснені протягом року з пов'язаними особами Банку, у контексті доходів і видатків у межах правочинів з материнською компанією, іншими акціонерами, суб'єктами господарської діяльності, які перебувають під спільним контролем, і ключовим керівним персоналом можна знайти у фінансовій звітності Банку за 2024 рік (*Примітка 48. Операції із пов'язаними сторонами*).

Звіт про управління 2024

11 Система внутрішнього аудиту Банку

Процеси управління ризиками Банку регулярно перевіряються підрозділом внутрішнього аудиту, який функціонує як третя лінія захисту, та є незалежним органом, підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку, перевіряє адекватність виконання внутрішніх процедур в рамках кожного аудиторського завдання. Підрозділ внутрішнього аудиту допомагає керівництву Банку та Наглядовій раді виконувати покладені на них контрольні функції шляхом проведення незалежних аудиторських перевірок, орієнтованих на ризики. У 2024 році було розпочато виконання шістнадцяти аудиторських завдань відповідно до річного плану аудиту, затвердженого Наглядовою радою Банку. Жодних зауважень аудиту з великим або вищим рівнем серйозності не було виявлено. Узгоджені дії щодо усунення або пом'якшення виявлених ризиків були схвалені керівництвом Банку та власниками процесів і, як правило, виконані за графіком і в повному обсязі.

12 Інформація про зовнішнього аудитора Банку

ТОВ «БДО» в Україні є членом BDO, однієї з найбільших у світі міжнародної аудиторсько-консалтингових мереж. ТОВ «БДО» — міжнародна компанія, яка надає послуги на українському ринку з 1997 року. ТОВ «БДО» внесено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»), реєстраційний № 2868. ТОВ «БДО» безперервно надає аудиторські послуги Банку з 2022 року.

У 2024 році Комітет з аудиту Банку рішенням від 10 липня 2024 року рекомендував Наглядовій раді Банку продовжити співпрацю з ТОВ «БДО» на 2024 рік та визначити цю компанію аудитором окремої фінансової звітності Банку за 2024–2025 роки. 26 липня 2024 року Наглядова рада Банку затвердила продовження співпраці з ТОВ «БДО» як із зовнішнім незалежним аудитором для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2024–2025 роки. Також ТОВ «БДО» провело перший етап оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Національного банку України станом на 1 січня 2024 року.

Крім аудиту фінансової звітності АТ «Прокредит Банк», складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») за та станом на рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, аудиторська компанія також провела аудит пакету звітності Банку, складеного відповідно до вимог Групи «Прокредит» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Протягом усього періоду надання послуг ТОВ «БДО» для АТ «Прокредит Банк» не виникало жодного конфлікту інтересів та/або одночасного виконання функцій внутрішнього аудитора.

Протягом останніх трьох років до ТОВ «БДО» не застосовувалися жодні санкції з боку Аудиторської палати України або іншими органами державного регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління



22 квітня 2025



Олександр Повshedний