

«Затверджено»
рішенням єдиного акціонера
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 1/2024 від 26.04.2024 р.

«Схвалено»
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 62/2024 від 12.04.2024 р.

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

1.1. Персональний склад Наглядової Ради Банку.

З 01.01.2023 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1	Голова Наглядової Ради	Макс КРАЧКОВСЬКИЙ
2	Заступник Голови Наглядової Ради	Яцек МАТУСЯК
3	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир БУКОВСЬКИЙ
4	Член Наглядової Ради	Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ
5	Незалежний Член Наглядової Ради	Наталія Іванівна ЧУХРАЙ
6	Незалежний Член Наглядової Ради	Лев Гнатович КЛЬОБА
7	Член Наглядової Ради	Ґжеґоґ ОШАСТ

02.05.2023 р. припинилися повноваження Голови Наглядової Ради Банку М.Крачковського на підставі його заяви про звільнення, поданої 18.04.2023 р. З 03.05.2023 р. до виконання обов'язків Голови Наглядової Ради Банку приступив заступник Голови Наглядової Ради Банку Я. Матусяк.

20.10.2023 року Наглядова Рада Банку на засіданні обрала Головою Наглядової Ради Банку Р. Залевського.

17.11.2023 року за рішенням Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna) №02/2023 в склад Наглядової Ради Банку призначено Богдана Артимовича.

28.11.2023 р. акціонер Банку - РКО ВР S.A. замінив свого представника Я. Матусяка новим членом Наглядової Ради Банку – Робертом Змейко. Нові члени Наглядової Ради Банку (Б.Артимович, Р.Змейко) відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» приступають до виконання своїх обов'язків у складі Наглядової Ради після погодження Національним банком України.

Таким чином, з 28.11.2023 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла в такому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Наглядової Ради	Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ
2.	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир БУКОВСЬКИЙ
3.	Незалежний Член Наглядової Ради	Наталія Іванівна ЧУХРАЙ
4.	Незалежний Член Наглядової Ради	Лев Гнатович КЛЮБА
5.	Член Наглядової Ради	Гжегож ОШАСТ

1.2. Структура Наглядової Ради Банку.

До складу Наглядової Ради входять: Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради (у разі його обрання), члени Наглядової Ради, в тому числі й незалежні члени.

В складі Наглядової Ради Банку є 3 незалежних членів Наглядової Ради Банку, які складають 43% від загального складу Наглядової Ради Банку, а починаючи з 28.11.2023р. – 60% від фактичного складу Наглядової Ради Банку, в той час як відповідно до діючого законодавства України в банках кількість незалежних членів Наглядової Ради повинна складати не менше однієї третини складу Наглядової Ради.

В склад Наглядової Ради Банку обрані представники обох статей. Частка осіб жіночої статі у складі Наглядової Ради Банку складає 14% від загального складу Наглядової Ради Банку, а починаючи з 28.11.2023р. – 20% від фактичного складу Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

- 1) комітет з питань аудиту,
- 2) комітет з управління ризиками і
- 3) комітет з питань призначень і винагород.

Головами всіх комітетів Наглядової Ради Банку є незалежні члени. У всіх комітетах Наглядової Ради Банку більшість складають незалежні члени.

1.3. Діяльність Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Наглядовою Радою Банку:

- проведено 9 засідань, на яких прийнято 76 рішень,
- прийнято 85 рішень без скликання засідань Наглядової Ради шляхом опитування (згідно п. 7.26 Статуту Банку).

Всього в 2023 році Наглядовою Радою Банку прийнято 161 рішення, що на 7 рішень більше, ніж у 2022 році.

Засідання Наглядової Ради Банку у 2023 році, враховуючи продовження дії в Україні воєнного стану, проводились шляхом використання відеоконференції.

Рішенням Наглядової Ради Банку №131/2020 від 06.11.2020 р. затверджено Річний план-графік роботи та розгляду періодичних звітів Наглядовою Радою Банку. З урахуванням цього на 2023 рік був складений план роботи Наглядової Ради Банку із зазначенням конкретних дат засідань та питань, які плануються виносити на її розгляд.

У 2023 році засідання Наглядової Ради Банку, як правило, відбувались відповідно до плану роботи на 2023 рік. Єдиним винятком було позапланове засідання Наглядової Ради Банку 20.10.2023 у зв'язку з необхідністю обрання нового Голови Наглядової Ради.

Впродовж 2023 року не було випадків прийняття Наглядовою Радою Банку рішень з питань, що потребують попереднього розгляду відповідним комітетом Наглядової Ради, за наявності негативної рекомендації відповідного комітету, або без попереднього опрацювання питання таким комітетом.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Всі члени Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» мають вищу економічну освіту. Один член Наглядової Ради Банку має науковий ступінь кандидата економічних наук, а двоє – доктора

економічних наук та вчене звання професора. Троє з членів Наглядової Ради Банку мають досвід роботи в банках.

Один член Наглядової Ради Банку є керівником підрозділу з управління ризиками в найбільшому банку Центральної та Східної Європи – польському РКО Bank Polski. Один член Наглядової ради є Членом Правління (посадовою особою) АТ «Польське агентство інвестицій і торгівлі». Троє членів Наглядової Ради Банку працюють в академічній сфері, є науковцями та університетськими викладачами, двоє з них належать до керівників (посадових осіб) вищих навчальних закладів в Україні та Польщі, інший – крім академічного досвіду має також досвід практичної роботи в комерційному банку понад 10 років. Робота Членів Наглядової Ради Банку за основним місцем роботи є оплачуваною.

Протягом 2023 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх 9 засіданнях Наглядової Ради Банку, за винятком члена Наглядової Ради Банку п.Залевського Р., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин.

Члени Наглядової Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України пред'являє до членів Наглядової Ради акціонерного товариства та банку, а незалежні члени Наглядової Ради Банку відповідають вимогам щодо їх незалежності.

Відповідно до матриці колективної придатності Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» члени Наглядової Ради Банку мають освіту та управлінський досвід у сферах "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека", "інформаційні технології".

Наглядова Рада Банку має колективну придатність і її члени мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід, в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою, як колективним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради.

В складі Наглядової Ради Банку протягом 2023 року виконували функції членів Наглядової Ради троє незалежних членів: Славомір Буковський, Лев Кльоба і Наталія Чухрай, які відповідають вимогам щодо їх незалежності.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової Ради Банку, їхні функціональні повноваження.

Протягом 2023 року комітети Наглядової Ради Банку виконували покладені на них функції, регулярно проводили засідання, на яких розглядали питання, віднесені до їх компетенцій, та надавали рекомендації Наглядовій Раді для їх прийняття. Із загальної кількості рішень, що прийняті Наглядовою Радою Банку в 2023 році, 73% попередньо розглядалися комітетами Наглядової Ради Банку, якими надавалися рекомендації на розгляд Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року не було випадків розгляду комітетами Наглядової Ради Банку питань, які би не відносились до їх компетенції, чи відмови комітетів розглядати питання, винесені на їх розгляд.

Протягом 2023 року комітети Наглядової Ради Банку провели від 7 до 12 засідань кожен. Зокрема, Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку провів 7 засідань, на яких прийняв 25 рішень, а також прийняв 3 рішення шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносилися на його розгляд.

Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку у 2023 році провів 9 засідань, на яких прийняв 57 рішень, а також прийняв 7 рішень шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносилися на його розгляд.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку у 2023 році провів 12 засідань, на яких прийняв 34 рішення, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по

питаннях, що виносилося на її розгляд. У звітному році цей комітет не приймав рішень шляхом опитування.

До компетенції **Комітету з питань аудиту** Наглядової Ради Банку віднесено:

1. Моніторингу достовірності фінансової інформації, що надається Банком, включаючи огляд відповідності та наслідків методів бухгалтерського обліку, що використовуються Банком та юридичними особами, які контролюються Банком, зокрема, за допомогою:
 - 1.1. моніторингу процесу складання фінансової звітності, відповідності цього процесу законодавству України та внутрішнім нормативним документам Банку, які регулюють бухгалтерський облік, та моніторинг отриманого фінансового результату діяльності Банку;
 - 1.2. моніторингу застосування Банком політики бухгалтерського обліку, діючих істотних якісних практик бухгалтерського обліку, в тому числі обліку і розкриття фінансової звітності,
 - 1.3 обговорення з Правлінням і аудитором зовнішньої фінансової звітності, а також правильності та прийнятності використаних принципів бухгалтерського обліку, істотних показників оцінки у фінансовій звітності, істотних коригувань звітності;
 - 1.4 обговорення з Правлінням, зовнішніми та внутрішніми аудиторами пропонуваного (передбаченого) змін в політиці бухгалтерського обліку Банку, а також впливу цих змін на зміст звітності, подання пропозицій/рекомендацій щодо удосконалення політики бухгалтерського обліку Банку. Будь-які рішення щодо внесення змін до облікової політики, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку, вимагають узгодження Правління з Комітетом та затвердження Наглядовою Радою на основі рекомендацій Комітету. Рішення про внесення інших змін до політики бухгалтерського обліку можуть прийматися Правлінням самостійно;
 - 1.5 моніторингу цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних висновків щодо фінансових результатів Банку, попередній розгляд публічної фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ (IFRS), перед її публікацією та будь-якою іншою публічною інформацією, наприклад проспектами, меморандумами, річними звітами тощо;
 - 1.6 подання Наглядовій Раді рекомендацій стосовно висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) щодо перевіреної ним фінансової звітності Банку;
 - 1.7. подання рекомендацій Наглядовій Раді щодо пропозиції Правління по розподілу прибутку або покриття збитків Банку.
2. Моніторинг за діяльністю департаменту внутрішнього аудиту та взаємодія з ним, зокрема шляхом
 - 2.1 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про Департамент внутрішнього аудиту, Плану роботи, Бюджету основної діяльності, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту та інших внутрішніх нормативних документів, які регламентують діяльність цього департаменту;
 - 2.2 моніторинг та оцінка не менше одного разу на рік ефективності роботи Департаменту внутрішнього аудиту та контроль за усуненням слабких місць, виявлених Департаментом внутрішнього аудиту, в т.ч. шляхом періодичного перегляду звітів Департаменту внутрішнього аудиту, зокрема ступеня виконання планів внутрішнього аудиту, результатів аудиторських перевірок, стану виконання рекомендацій, виданих після внутрішнього аудиту, та результатів оцінки Департаменту внутрішнього аудиту;
 - 2.3 надання рекомендацій щодо підбору, призначення або звільнення директора Департаменту внутрішнього аудиту після попереднього заслуховування кандидата на посаду директора або директора Департаменту внутрішнього аудиту ;

- 2.4 розгляд і надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, додаткових договорів до трудових договорів, що укладаються з директором та працівниками Департаменту внутрішнього аудиту, та розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 2.5. надання Раді Банку пропозицій щодо встановлення КРІ (англійською мовою *key performance indicators*) для директора Департаменту внутрішнього аудиту та оцінки їх виконання;
 - 2.6. аналіз і обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами проведених аудитів та надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження періодичних звітів про роботу підрозділу;
 - 2.7 надання пропозицій щодо обрання або зміни зовнішнього аудитора для проведення незалежної зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, затвердження умов отримання послуг та розміру його винагороди.
3. Попередня оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку, шляхом:
 - 3.1 погодження наданих Наглядовій Раді періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту стосовно системи внутрішнього контролю Банку;
 - 3.2 погодження проектів внутрішніх нормативних документів, які стосуються системи внутрішнього контролю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;
 4. Моніторинг співпраці із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), зокрема шляхом:
 - 4.1 проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту Банку і надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та затвердження умов договору з ним, в тому числі розмір винагороди;
 - 4.2 обговорення з зовнішнім аудитором, якою мірою пропонований план і обсяг аудиту відповідають вимогам Банку;
 - 4.3 обговорення з аудиторською фірмою основних питань, що виникають в результаті зовнішнього аудиту Банку, будь-яких виявлених суттєвих недоліків системи внутрішнього контролю, пов'язаних з процесом складання фінансової звітності;
 - 4.4 перевірка і контроль дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності відповідно до міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, у тому числі отримання від зовнішнього аудитора щорічної офіційної письмової заяви з описом всіх супутніх послуг, які зовнішній аудитор надає (планує надавати) на користь Банку і оцінка того, наскільки супутні послуги сумісні з незалежністю аудитора;
 - 4.5 визначення принципів співпраці та сфери діяльності, що підлягає аудиту, та діяльності, яка не підлягає аудиту, а також діяльності, аудит якої дозволений після надання рекомендації Комітету та (діяльності, аудит якої дозволений) без необхідності такої рекомендації;
 - 4.6 оцінювання ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, подані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
 - 4.7 вивчення проблем, які можуть бути підставою для звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
 5. Розробка проекту бюджету Наглядової Ради та подання його на затвердження Наглядовій Раді.

До компетенції Комітету з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку відноситься:

1. В сфері призначень:

- 1.1 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження кадрової політики в Банку та періодичного перегляду політики;
- 1.2 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення членів Правління; оцінки відповідності кандидатів в члени Правління та членів Правління в формі оцінки відповідності індивідуальної та колективної придатності, в тому числі щодо визначення та дотримання політики різноманітності у складі Правління
- 1.3 проведення оцінки кандидата в члени Правління та надання рекомендації Наглядовій Раді рекомендації щодо кандидатів в члени Правління на підставі вимог до різноманітності у складі Правління з урахуванням необхідних знань та компетенції, що вимагаються від осіб, які займають посаду члена Правління;
- 1.4 проведення періодичної індивідуальної оцінки членів Правління та колективної придатності Правління Банку (структура, розмір, склад, різноманітність, кваліфікація, виконана робота тощо) та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо такої оцінки, а також щодо будь-яких змін в Правлінні Банку;
- 1.5 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно періодично проведеної перевірки членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- 1.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо плану наступництва для голови та членів Наглядової Ради Банку;
- 1.7 моніторинг за розробкою плану наступництва для членів Правління Банку;
- 1.8 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової Ради між комітетами;
- 1.9 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно затвердження кодексу етики в Банку;
- 1.10 попередній розгляд та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів (інформації), які надаються Наглядовій Раді про дотримання/недотримання кодексу етики, виявлені порушення його, а також виявлені випадки конфлікту інтересів
- 1.11 моніторинг за проведенням навчання для членів Наглядової Ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у Банку
- 1.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;
- 1.13 визначення та надання рекомендації Наглядовій Раді щодо кандидатів на посади MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;
2. В сфері винагород:
 - 2.1 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 2.2 надання рекомендації Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;
 - 2.3 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів з винагороди членів Наглядової Ради та членів Правління;
 - 2.4 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;
 - 2.5 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо зміни винагороди членів Правління, в тому числі будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні;
 - 2.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню членам Правління індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO за рік та встановлення членам Правління Банку річної премії;
 - 2.7 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо форм та істотних умов контрактів для членів Правління;

- 2.8 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів по виконанню Політики винагороди працівників Банку;
- 2.9 надання рекомендацій Правлінню по затвердженню переліку MRT;
- 2.10 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення/зміни розміру винагороди MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 2.11 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню MRT (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO, а також встановлення MRT премії, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 2.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту комплаєнс, підрозділу управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;
- 2.13 моніторинг рівня та структури винагороди для MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку.

До компетенції Комітету з управління ризиками Наглядової Ради Банку відноситься:

1. В сфері управління ризиками:
 - 1.1 надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
 - 1.2 здійснює моніторинг за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
 - 1.3 здійснює моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
 - 1.4 здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, менеджерами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
 - 1.5 бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;
 - 1.6 контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
 - 1.7 здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установа тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то комітет з управління ризиками розробляє заходи та подає їх на розгляд раді банку;
 - 1.8 подає Наглядовій Раді не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій;
 - 1.9 забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою.
2. В сфері внутрішнього контролю:
 - 2.1 бере участь у розробленні та надає рекомендації Наглядовій Раді щодо затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи організаційну структуру підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій Раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;
 - 2.2 розгляду питань, організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
 - 2.3 контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової Ради з питань організації внутрішнього контролю;
 - 2.4 забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

- 2.5 погодження проектів внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою Радою відповідно до вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2.6 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої захисту;
- 2.7 контроль за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку;
- 2.8 погодження наданих Наглядовій Раді періодичних звітів підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс, , які містять інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності при розгляді у 2022 р. питання про перепризначення на 2022-2024 роки суб'єкта аудиторської діяльності ТзОВ АК "Кроу Україна", який надає послуги з обов'язкового аудиту (протокол №06/2022 від 03.06.2022 р.), та визначив, що це товариство відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановлених Банком, та щодо нього відсутні, встановлені чинним законодавством України, заборони та обмеження, воно є незалежним від Банку. Обставин, які би свідчили про залежність цього товариства, його власників, ключових партнерів і працівників до Банку, протягом 2023 року не виявлено.

5. Оцінка виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей особи.

Для забезпечення безперебійної роботи АТ «КРЕДОБАНК» у складних умовах зовнішнього оточення, триваючої російської агресії та запровадженого воєнного стану в Україні, з метою оптимального поєднання стратегічних завдань розвитку бізнесу із пріоритетною потребою забезпечення безперебійної діяльності Банку та обмеження ризиків діяльність Наглядової Ради Банку зосереджувалася на:

- контролю за реалізацією Правлінням Банку затвердженої Наглядовою Радою Банку 3-річної Стратегії, що охоплювала період 2021-2023 років з врахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;
- моніторингу виконання фінансового плану Банку на 2023 рік за кількісними та вартісними показниками з врахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначені і затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- здійсненні контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі інформації/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);
- заходах антикризового управління Банку в умовах воєнного стану, оновлення Політики управління безперервною діяльністю та Плану безперервної діяльності банку;
- формуванні професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;
- розвитку ІТ-систем Банку, в т.ч. забезпечення стабільності ІТ-систем, розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку та ін.

Здійснення вищевказаних заходів мало на меті забезпечення стійких основ для збереження вартості АТ «КРЕДОБАНК» для акціонера Банку, захисті прав вкладників та кредиторів Банку.

Одним із ключових пріоритетів в роботі Наглядової Ради був моніторинг реалізації затвердженої Наглядовою Радою Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» на 2021-2023 роки. Наглядова Рада у 2023 році щоквартально заслуховувала звіти Правління стосовно реалізації Стратегії, здійснюючи моніторинг її реалізації, аналізуючи виконання стратегічних цілей з врахуванням впливу війни та безпекових ризиків та обговорюючи нові ризики та ринкові можливості.

В результаті діяльності Наглядової Ради та Правління Банку і, незважаючи на діяльність в умовах війни, завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісного управління ризиками, Банк у 2023 р. не лише зберіг прибутковність, але й отримав рекордний прибуток та перевиконав план за обсягом прибутку. Величина прибутку за 2023 р. на 46% перевищила обсяг, передбачений Стратегією на 2023 рік.

Злагоджена та ефективна діяльність Наглядової Ради та Правління АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалення ними зважених рішень (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю) дозволила досягти таких фінансових показників та результатів діяльності в 2023 році:

- 1) валюта балансу Банку (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 915,6 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 886,1 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 971,4 млн. грн. або на 23,4% – до величини 10 403,8 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 412,3 млн. грн. або на 37,0% – до величини 4 103,6 млн. грн.;
- 3) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшились на 13 451,8 млн. грн. або 40,7%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 9 780,4 млн. грн. або на 46,9% і на кінець 2023 року становили 30 612,1 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;
- 4) власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024 року становив 5 868,7 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 830,7 млн. грн. або 45,3%;
- 5) регулятивний капітал у 2023 році збільшився на 1 666,6 млн. грн. та станом на 01.01.2024р. склав 5 393,6 млн. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 32,1% порівняно до мінімально встановленого рівня 10%;
- 6) фінансовий результат Банку склав 1 211,5 млн. грн.

З урахуванням складних зовнішніх умов за підсумками 2023 р. Банк досягнув цільового рівня по 4-м з 7-ми стратегічних цілей, а саме цілі «Ефективність», цілі «Апетит на ризик», цілі «Трансформація» та цілі «Синергія з Польщею». Зокрема, показник віддачі на капітал (ROE) склав 24,5%, що на 7 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень, операційна ефективність завдяки виваженому управлінню витратами також зберігається на дуже високому рівні – показник С/І склав 42%, що на 11 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень.

Хоча у 2022 р. об'єктивним наслідком першого етапу війни стало різке погіршення показника DRC, проте вже з початку 2023 р. Банк за рахунок виваженого управління ризиками та якісних кредитних процедур суттєво зменшив обсяги формування резервів під кредити – як наслідок, значення DRC покращилось до -1,5% за підсумками 2023 р.

В умовах війни Банк переорієнтував фокус своєї бізнес-діяльності з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та сегменту МСБ. В результаті ухвалених бізнес-рішень дохідність на 1-го клієнта з цих сегментів значно зросла та перевищила цільовий рівень вдвічі, також значно зріс обсяг обслуговування Банком торгівлі між Україною та Польщею (на 18% р/р).

Результати проведеної у 2023 році оцінки залученості та задоволеності працівників Банку засвідчили як перевищення середньоринкового значення, так і покращення значення обох індексів порівняно із попереднім опитуванням (у 2021 році).

Банк у 2023 р. збільшив ринкову частку в активах банківського сектору на 0,25 п.п. до 1,91% та піднявся на одну позицію до #13 серед 63-х банків. З огляду на призупинення

роздрібного кредитування Банк поступився ринковою позицією і займає 11 позицію в секторі за роздрібними кредитами, але натомість підвищив свою ринкову позицію в корпоративних кредитах до 14 позиції (+1 місце, частка +0,28 п.п.).

Таким чином, Наглядова Рада Банку ефективно здійснювала свою діяльність у 2023 році, а ухвалені нею рішення поряд з ефективною діяльністю Правління, що здійснювало поточне управління Банком, забезпечили виконання більшості цілей, визначених у Стратегії Банку (з урахуванням об'єктивних обмежень, викликаних війною).

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень

6.1. Внутрішня структура Наглядової Ради Банку.

До складу Наглядової Ради Банку входять: Голова Ради, Заступник Голови Наглядової Ради (посада вакантна) і члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні члени.

Протягом 2023 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

- комітет з питань аудиту,
- комітет з управління ризиками,
- комітет з питань призначень і винагород.

Протягом всього звітної періоду комітети Наглядової Ради Банку діяли в такому складі:

1) Комітет з питань аудиту:

№ з/п	Посада	Ім'я, прізвище
1	Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Наталія Іванівна ЧУХРАЙ
2	Заступник Голови Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Лев Гнатович КЛЬОБА
3	Член Комітету (член Наглядової Ради)	Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

2) Комітет з управління ризиками:

№ з/п	Посада	Ім'я, прізвище
1	Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Лев Гнатович КЛЬОБА
2	Заступник Голови Комітету (член Наглядової Ради)	Гжегож ОШАСТ
3	Член Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Славомир БУКОВСЬКИЙ

3) Комітет з питань призначень і винагород:

№ з/п	Посада	Ім'я, прізвище
1	Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Славомир БУКОВСЬКИЙ
2	Заступник Голови Комітету (незалежний член Наглядової Ради)	Наталія Іванівна ЧУХРАЙ
3	Член Комітету (член Наглядової Ради)	Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

У 2023 році комітети виконували свою діяльність відповідно до затверджених положень про комітети та згідно із затвердженими планами (відповідно: Комітету з питань аудиту –

рішення від 14.02.2023 р., Комітету з призначень і винагород – рішення від 15.02.2023 р., Комітету з управління ризиками – рішення від 13.02.2023 р.).

6.2. Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою Радою Банку рішень.

Порядок формування, компетенція і діяльність Наглядової Ради Банку регламентована в розділі 7 Статуту АТ «КРЕДОБАНК» (затвердженого рішенням акціонера № 01/2022 від 28 березня 2022 р. – в редакції, що була чинна на кінець звітного періоду).

Процедури та порядок діяльності Наглядової Ради Банку передбачено в Положенні про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК» (протягом 2023 року до 18.12.2023р. діяла редакція Положення, затверджена рішенням акціонера № 01/2021 від 29 квітня 2021 р., а з 19.12.2023р. - нова редакцію Положення про Наглядову Раду Банку, затверджена рішенням акціонера № 03/2023 від 18 грудня 2023 р.).

Наглядова Рада Банку здійснювала свою діяльність відповідно до плану роботи на 2023 рік. Наглядова Рада Банку приймала рішення на своїх засіданнях або без скликання засідань шляхом опитування членів Наглядової Ради Банку.

Роботу Наглядової Ради Банку організовує її Голова, який скликає засідання Наглядової Ради Банку та приймає рішення про розгляд питань шляхом опитування без скликання засідань Наглядової Ради Банку.

Повідомлення про засідання Наглядової Ради Банку з порядком денним скеровуються електронною поштою кожному членові Наглядової Ради Банку щонайменше за 3 дні до дати засідання. Одночасно з направленням повідомлення про засідання на електронному ресурсі, доступ до якого надано членам Наглядової Ради Банку Банку, розміщуються інформаційні матеріали.

Питання, які винесені на розгляд Наглядової Ради Банку і які відносяться до компетенції Комітету Наглядової Ради Банку, попередньо розглядаються відповідним комітетом, який надає рекомендацію Наглядовій Раді Банку.

Порядок денний засідання визначається Головою Наглядової Ради Банку. Однак на початку засідання будь-який з членів Наглядової Ради Банку може запропонувати зміни та доповнення до порядку денного за умови, що всі члени Наглядової Ради отримали інформаційні матеріали по цьому питанню та всі присутні на засіданні члени Наглядової Ради Банку погодилися з такою пропозицією.

В засіданнях Наглядової Ради Банку приймають участь Голова і члени Правління Банку, які представляють матеріали, винесені на розгляд Наглядової Ради Банку. В засіданнях Наглядової Ради Банку має право приймати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Голова Наглядової Ради Банку забезпечує проведення на засіданні всебічного обговорення питань і можливість присутнім членам Наглядової Ради Банку висловлювати свої думки та міркування з приводу питання, що розглядається Наглядовою Радою Банку.

Рішення Наглядової Ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Кожен з членів Наглядової Ради Банку має право одного голосу. У випадку рівності голосів вирішальним є голос Голови Наглядової Ради.

Рішення Наглядової Ради Банку приймаються відкритим голосуванням, за винятком рішень, що стосуються обрання і відкликання членів Правління Банку, а також інших рішень з питань, щодо яких Наглядова Рада Банку прийняла рішення про застосування таємного голосування.

Наглядова Рада Банку також приймає рішення шляхом проведення опитування без скликання засідань, зокрема з використанням електронної пошти. В такому випадку проект рішення з матеріалами до нього розміщується на доступному членам Наглядової Ради Банку електронному ресурсі, посилання на який зазначається в супровідному листі. Рішення вважається прийнятим, якщо більше половини членів Наглядової Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу, проголосує за прийняття рішення. Таке рішення вважається прийнятим в день, коли за нього проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради Банку. Голосування шляхом опитування проводиться протягом 5 робочих днів з дня

направлення матеріалів на розгляд. Цей строк на голосування у випадку розгляду термінових питань може бути скорочений Головою Наглядової Ради Банку (за його відсутності Заступником Голови Наглядової Ради Банку) про що вказується у супровідному листі.

Діяльність Наглядової Ради Банку зумовила зміни в фінансово-господарській діяльності Банку внаслідок ефективного контролю за діяльністю Правління Банку та ухваленню своєчасних рішень в межах компетенції Наглядової Ради Банку, зокрема:

- моніторингу реалізації затвердженої Стратегії Банку з врахуванням змін в зовнішніх умовах діяльності Банку;
- розгляду звітів Правління Банку про виконання Фінансового плану Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі та конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначені і затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- здійснення контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі щоквартальних інформацій/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);
- формування професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;
- контролю за діяльністю Правління Банку по забезпеченню стабільності ІТ-систем, розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку;
- актуалізації документів, які регламентують діяльність Банку департаменту внутрішнього аудиту, затвердження планів діяльності цього підрозділу та періодичному заслуховуванні звітів департаменту внутрішнього аудиту по результатах проведених аудитів та виконанню наданих ним рекомендацій та ін.

Голова Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»

Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ