

«Схвалено»
рішенням Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 66/2026 від 17.04.2026 р.

«Затверджено»
рішенням Акціонера АТ «КРЕДОБАНК»
№ 02/2026 від 29.04.2026 р.

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2025 РОЦІ

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

1.1. Персональний склад Наглядової Ради Банку.

Рішенням акціонера Банку №02/2022 від 29.04.2022 р. визначено загальний кількісний склад Наглядової Ради Банку – 7 осіб. З 01.01.2025 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Заступник Голови Наглядової Ради в. о. Голови 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 Кльоба
5.	Член Наглядової Ради	Богдан Артимович

17.01.2025 р. Рішенням акціонера Банку №01/2025 склад Наглядової Ради збільшено до 8 осіб та призначено трьох нових членів Наглядової Ради. Відтак, з 18.01.2025 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Заступник Голови Наглядової Ради в. о. Голови 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 Кльоба
5.	Член Наглядової Ради	Богдан Артимович
6.	Член Наглядової Ради	Марек Радзіковський
7.	Незалежний Член Наглядової Ради	Микола Миколайович Нестеренко
8.	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир Вількос

24.01.2025 р. на засіданні Наглядової Ради Головою Наглядової Ради було обрано Марека Радзіковського.

10.03.2025 р. Рішенням акціонера Банку №02/2025 склад Наглядової Ради збільшено до 9 осіб та призначено нового члена Наглядової Ради Мацея Цеслюковського.

Рішенням акціонера Банку №03/2025 30.04.2025 р. встановлено 8-особовий склад Наглядової Ради, припинено повноваження члена Наглядової Ради Славомира Буковського та переобрано на новий 3-річний строк членів Наглядової Ради з попередньої каденції.

16.05.2025 р. Головою Наглядової Ради обрано Марека Радзіковського (рішення Наглядової Ради №70/2025), а Заступником Голови Наглядової Ради обрано Мацея Цеслюковського (рішення Наглядової Ради № 71/2025).

Таким чином, з 17.05.2025 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Наглядової Ради	Мареk Радзіковський
2.	Заступник Голови Наглядової Ради	Мацей Цеслюковський
3.	Член Наглядової Ради	Рафал Залевський
4.	Член Наглядової Ради	Богдан Артимович
5.	Незалежний Член Наглядової Ради	Наталія Іванівна Чухрай
6.	Незалежний Член Наглядової Ради	Лев Гнатович Кльоба
7.	Незалежний Член Наглядової Ради	Микола Миколайович Нестеренко
8.	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир Вількос

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 4 незалежних членів Наглядової Ради Банку, які складають 50% від загального складу Наглядової Ради Банку. З січня по березень 2025 року незалежні члени Наглядової Ради склали 62,5% від фактичного складу Наглядової Ради Банку; з березня по квітень 2025 р. незалежні члени Наглядової Ради склали 55,6% від фактичного складу Наглядової Ради Банку, з травня 2025 р. – 50% від фактичного складу Наглядової Ради Банку. В той же час 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 12,5% від загального і фактичного складу Наглядової Ради Банку.

Протягом 2025 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

- 1) комітет з питань аудиту,
- 2) комітет з управління ризиками;
- 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 2025 року Наглядовою Радою Банку:

- проведено 12 засідань, на яких прийнято 73 рішення,
- прийнято 110 рішень без скликання засідань Наглядової Ради шляхом опитування (згідно п. 7.26 Статуту Банку).

Всього у 2025 році Наглядовою Радою Банку прийнято 183 рішення, що на 4 рішення менше, ніж у 2024 році.

Засідання Наглядової Ради Банку у 2025 році, враховуючи продовження дії в Україні воєнного стану, проводились шляхом використання відеоконференції.

На 2025 рік був складений план роботи Наглядової Ради Банку із зазначенням конкретних дат засідань (на базі стандартного переліку питань, які виносяться на розгляд Наглядової Ради, затвердженого Рішенням Наглядової Ради Банку №131/2020 від 06.11.2020).

У 2025 році засідання Наглядової Ради Банку, як правило, відбувались відповідно до плану роботи на 2025 рік. Винятками були: проведення позапланового засідання Наглядової Ради Банку 21.02.2025 у зв'язку зі змінами у складі Правління Банку (призначення Голови і Першого заступника Голови Правління Банку) та позапланового засідання Наглядової Ради Банку 12.08.2025 у зв'язку з потребою заслухати інформацію про статус впровадження мобільного додатку. Червневє засідання Наглядової Ради було перенесене на початок липня за погодженням дати з усіма членами Наглядової Ради.

Впродовж 2025 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. Всі члени Наглядової Ради Банку мають досвід роботи в банках (з урахуванням досвіду виконання функцій члена Наглядової Ради в Банку).

Двоє членів Наглядової Ради Банку - представники акціонера – РКО Bank Polski (найбільший банк Центральної та Східної Європи) працюють у РКО Bank Polski керівником підрозділу з управління ризиками та керівником напрямку закупівель. Один член Наглядової Ради - представник акціонера – РКО Bank Polski, є членом Наглядової Ради РКО Bank Polski. Троє членів Наглядової Ради Банку працюють в академічній сфері, є науковцями та університетськими викладачами, один із них – 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 2025 року всі члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх 12 засіданнях Наглядової Ради Банку з урахуванням того, коли вони приступали до виконання своїх обов'язків і припинялися їх повноваження, крім відсутності з поважних причин членів Наглядової Ради Залевського Р. (відсутній на трьох засіданнях), Буковського С. (відсутній на одному засіданні) і Артимова Б. (відсутній на одному засіданні).

Члени Наглядової Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України пред'являє до членів Наглядової Ради акціонерного товариства та банку.

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», «платіжні послуги», «ринки капіталу», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека», «інформаційні технології».

Наглядова Рада Банку має колективну придатність та 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 2025 року виконували функції незалежних членів Наглядової Ради сукупно п'ятеро членів, які відповідають вимогам щодо їх незалежності: Славомир Буковський (до 30.04.2025), Лев Кльоба, Наталія Чухрай, Славомир Вількос (з 17.01.2025), Микола Нестеренко (з 17.01.2025).

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

Протягом 2025 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 2025 році, 79% попередньо розглядалися комітетами Наглядової Ради Банку, якими надавалися рекомендації на розгляд Наглядової Ради Банку.

Протягом 2025 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 2025 року комітети Наглядової Ради Банку провели від 8 до 9 засідань кожен. Зокрема, Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку провів 8 засідань, на яких прийняв 23 рішення, а також прийняв 5 рішень шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносились на його розгляд.

Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку у 2025 році провів 8 засідань, на яких прийняв 67 рішень, а також прийняв 8 рішень шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносились на його розгляд.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку у 2025 році провів 9 засідань, на яких прийняв 42 рішення, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, що виносилося на її розгляд. Водночас, у 2025 році Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради не приймав рішень шляхом опитування.

У період 01.01.2025 – 30.04.2025 року Комітет з питань аудиту Наглядової Ради діяв у такому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
3.	Член Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)

У період 16.05.2025 – 12.12.2025 року Комітет з питань аудиту Наглядової Ради діяв у такому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Мацей Цеслюковський (представник акціонера)
3.	Член Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)

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

1. моніторинг цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, які контролюються Банком, зокрема, за допомогою:
 - 1.1. моніторинг 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. моніторинг застосування Банком політики бухгалтерського обліку, діючих істотних якісних практик бухгалтерського обліку, в тому числі обліку і розкриття фінансової звітності,
 - 1.3 обговорення з Правлінням Банку і зовнішнім аудитором 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 Банку, зовнішніми та внутрішніми аудиторами пропонувананих (передбачених) 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 Банку з Комітетом з питань аудиту та затвердження Наглядовою Радою Банку на основі рекомендацій Комітету з питань аудиту. Рішення про внесення інших змін до політики бухгалтерського обліку можуть прийматися Правлінням Банку самостійно;
 - 1.5 моніторинг 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 Банку рекомендацій стосовно висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) щодо перевіреної ним фінансової звітності Банку;
 - 1.7. подання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо пропозиції Правління Банку 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/перепризначення та 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 Наглядовій 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 Банку 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 Банку;
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 з питань аудиту 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 Банку та подання його на затвердження Наглядовій Раді Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності при розгляді у 2025 році питання про перепризначення на 2025-2026 роки суб'єкта аудиторської діяльності ТзОВ АК "Кроу Україна", який надає послуги з обов'язкового аудиту, та визначив, що це товариство відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановленим Банком, та щодо нього відсутні встановлені чинним законодавством України заборони та обмеження, воно є незалежним від Банку. У 2025 році Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку також оцінив лист-підтвердження АК "Кроу Україна" про незалежність аудитора.

Протягом 2025 року Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради діяв у наступних складах:

У період 01.01.2025 – 30.04.2025 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)

у період 16.05.2025 – 31.12.2025 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Славомир Вількос (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
3.	Член Комітету	Мацей Цеслюковський (представник акціонера)

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

- У сфері призначень:
 - надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення членів Правління Банку, оцінки відповідності кандидатів в члени Правління Банку, членів Правління Банку (оцінки відповідності індивідуальної та колективної придатності, дотримання політики різноманітності у складі Правління Банку);
 - проведення попередньої оцінки кандидатів в члени Правління Банку та надання рекомендації Наглядовій Раді Банку щодо кандидатів в члени Правління Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності і вимогам до різноманітності у складі Правління Банку, що встановлені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку;
 - проведення періодичної чи додаткової індивідуальної оцінки членів Правління Банку та колективної придатності Правління Банку та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо такої оцінки, а також щодо будь-яких змін в Правлінні Банку;
 - надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо плану наступництва для Голови та членів Наглядової Ради Банку, Голови та членів Правління Банку, а також впливових осіб,

- які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку;
- 1.5. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової Ради Банку між комітетами;
 - 1.6. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку стосовно затвердження Кодексу етики в Банку;
 - 1.7. моніторинг за проведенням навчання для членів Наглядової Ради Банку та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у Банку;
 - 1.8. надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення впливових осіб, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку;
 - 1.9. проведення попередньої оцінки кандидатів на посади впливових осіб, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку, крім директора внутрішнього аудиту, а також Корпоративного секретаря та надання рекомендації Наглядовій Раді Банку стосовно відповідності цих кандидатів кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку;
 - 1.10. проведення періодичної чи додаткової індивідуальної оцінки впливових осіб, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку, та надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо такої оцінки.
2. У сфері винагород:
- 2.1 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження Політики винагороди Банку і внутрішніх нормативних документів Банку про винагороду членів Правління Банку і впливових осіб, а також періодичного перегляду Політики винагород;
 - 2.2 надання рекомендації Наглядовій Раді Банку стосовно затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради Банку;
 - 2.3 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо звітів з винагороди членів Наглядової Ради Банку, членів Правління Банку та впливових осіб;
 - 2.4 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;
 - 2.5 надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо зміни винагороди членів Правління Банку, в тому числі фіксованих та змінних складових винагороди, програми стимулювання, додаткових пільг, компенсації за заборону конкурентної діяльності та виплати зі звільнення;
 - 2.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку по встановленню членам Правління Банку індивідуальних цілей виконання (МбО) та затвердженню розрахунку реалізації цілей МбО за рік та встановлення членам Правління Банку змінної винагороди, в тому числі відстроченої винагороди;
 - 2.7 надання пропозицій Наглядовій Раді Банку щодо форм та істотних умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку;
 - 2.8 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо звітів про перегляд Політики винагороди в Банку;
 - 2.9 надання рекомендацій Правлінню Банку по затвердженню переліку впливових осіб;
 - 2.10 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо встановлення/зміни розміру винагороди впливовим особам, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку, а також Корпоративному секретарю;
 - 2.11 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку по встановленню впливовим особам (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) та Корпоративному секретарю індивідуальних цілей виконання (МбО) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації МбО, а також встановлення впливовим особам, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку, і Корпоративному секретарю змінної винагороди;
 - 2.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо затвердження бюджетів підрозділу

- контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;
- 2.13 моніторинг рівня та структури винагороди для впливових осіб, які підпорядковуються Наглядовій Раді Банку.

Протягом 2025 року Комітет з управління ризиками Наглядової Ради діяв у наступних складах:

у період 01.01.2025 – 30.04.2025 :

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)
3.	Член Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)

у період 16.05.2024 – 31.12.2025 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)
3.	Член Комітету	Славомир Вількос (незалежний член)

До компетенції Комітету з управління ризиками Наглядової Ради Банку відноситься:

1. У сфері управління ризиками, достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності:
 - 1.1. надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками, достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності для прийняття нею рішень;
 - 1.2. здійснює моніторинг за дотриманням Банком устанавленого 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, підрозділами 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, достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
 - 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 України та інших контролюючих органів з питань управління ризиками, достатності внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності;
 - 1.7. здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / устанавлення 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 Наглядовій Раді Банку;
 - 1.8. подає Наглядовій Раді Банку 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 Банку.
2. У сфері внутрішнього контролю:
 - 2.1 бере участь у розробленні та надає рекомендації Наглядовій Раді Банку щодо затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи організаційну структуру підрозділів з управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій Раді Банку, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням Банку;
 - 2.2. розглядає питання організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
 - 2.3 здійснює контроль за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової Ради Банку з питань організації внутрішнього контролю;
 - 2.4 забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
 - 2.5 погоджує проекти внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою Радою Банку відповідно до вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
 - 2.6 надає Наглядовій Раді Банку рекомендації щодо розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої лінії захисту;
 - 2.7 контролює виконання Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
 - 2.8 погоджує надані Наглядовій Раді Банку періодичні звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (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.

5. Оцінка виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей.

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:

- моніторингу виконання фінансового плану Банку на 2025 рік за кількісними та вартісними показниками, з урахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначенні та затвердженні нової Стратегії Банку на 2025-2027 рр.;
- визначенні та 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, затвердження концепції створення третього резервного Центру обробки даних (ЦОД) на території ЄС;

- затвердженні плану заходів щодо врахування рекомендацій Національного банку України, наданих за результатами оцінки SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) АТ «КРЕДОБАНК»;

- продовженні існуючої та налагодження нової співпраці з міжнародними фінансовими установами, зокрема з Європейським Інвестиційним Банком та Європейським Інвестиційним Фондом про гарантійний механізм підтримки України, а також з Банком господарства країни (BGK) як інструменту розподілу та компенсації ризику;

- формуванні професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Банку – зокрема, протягом 2025 року Наглядова Рада тричі переглядала Організаційну структуру, здійснюючи контроль за ефективністю організаційної структури Банку;

- оновленні складу комітетів Наглядової Ради;

- 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, захист прав вкладників та кредиторів Банку.

Одним із ключових пріоритетів в роботі Наглядової Ради Банку був контроль за діяльністю Правління Банку по керівництву Банком в умовах воєнного стану і виконанням фінансового плану.

В результаті діяльності Наглядової Ради та Правління Банку завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісному управлінню ризиками, Банк у 2025 р. зберіг високу прибутковість – величина прибутку на 50% або на 538 млн. гривень перевищила значення, передбачене Фінансовим планом Банку на 2025 рік.

Збалансована діяльність Правління та Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю) дозволила досягти таких фінансових показників та результатів діяльності в 2025 році:

- 1) валюта балансу Банку (нетто) за 2025 рік збільшилась на 12 561,2 млн. грн. або на 20,3% і станом на 01.01.2026 р. становила 74 582,3 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Банку (брутто) за 2025 рік збільшився на 3 218,6 млн. грн., або на 22,6% і станом на 01.01.2026р. становив 17 438,1 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2025 рік збільшився на 4 032,6 млн. грн. або на 35,0% – до величини 15 570,4 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2025 рік зменшився на 814,1 млн. грн. або на 30,4% – до величини 1 867,7 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2025 рік зменшився на 4 046,1 млн. грн. або на 14,9% і станом на 01.01.2026р. становив 23 145,9 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2025 рік збільшились на 11 769,1 млн. грн. або 22,5%, у т.ч. кошти юридичних осіб збільшились на 7 761,7 млн. грн. або на 22,9% і на кінець 2025 року становили 41 616,3 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 4 007,3 млн. грн. або на 21,8% і на кінець року становили 22 381,8 млн. грн.;
- 6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 32,3 млн. грн. або на 9,7% і становили 363,2 млн. грн. на кінець 2025 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік збільшились на 107,2 млн. грн. або на 11,6% і становили 1 033,5 млн. грн. на кінець 2025 року.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2025 року станом на

01.01.2026 року становив 8 515,6 млн. грн., або 11,4% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 396,2 млн. грн. або 19,6%.

Регулятивний капітал у 2025 році зменшився на 315,5 млн. грн. та станом на 01.01.2026р. становить 5 455,7 млн. грн. Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) становить 22,0% порівняно до мінімально встановленого рівня 10%.

Фінансовий результат Банку становить 1 610,8 млн. грн.

В 2025 році Банком отримано 4 754,2 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 852,2 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 430,2 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 471,8 млн. грн.

У 2025 році зростання чистого прибутку на 72% р/р супроводжувалось зростанням обсягів активів Банку на 20% р/р, а також зростанням як чистого процентного доходу, так і чистого комісійного доходу. Таким результатом Банк завдячує ухваленням бізнес-рішенням, ефективному управлінню ліквідністю, а також залученню нових клієнтів з різних сегментів та збільшенню обсягу наданих послуг. Зокрема, в умовах війни Банк переорієнтував фокус своєї бізнес-діяльності з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та сегменту МСБ.

Після деякого скорочення у попередньому році, у 2025 році загальний кредитний портфель Банку зріс одразу на 22,6%, при цьому така динаміка враховує скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. В той же час кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2025 рік збільшився на 35% р/р. У звітному році АТ «КРЕДОБАНК» видав 12,8 млрд.грн. нових кредитів, що на 55% перевищило аналогічний показник 2024 року. Такий обсяг видачі нових кредитів засвідчує активну кредитну підтримку Банком відновлення економіки України в умовах російської агресії та значного спаду ділової активності.

АТ «КРЕДОБАНК» продовжував активну роботу як щодо розширення співпраці з існуючими, так і з пошуку нових партнерів серед міжнародних банків та фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, у 2025 році Банком було підписано додаткову угоду з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), нову угоду з польським Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), а також підписано Договір про надання гарантійного механізму з новим партнером – Європейським Інвестиційним Банком (ЄІБ).

Протягом 2025 року залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 22,5% до 64 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах.

За підсумками 2025 року ринкова частка Банку за активами зросла на 0,05 п.п. і склала 1,87%. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами – на 0,44 п.п. до 1,77% та за депозитами юридичних осіб – на 0,15 п.п. до 2,30%. Банк у 2025 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-10 українських банків з найбільшим абсолютним приростом як коштів юридичних осіб, так і коштів фізичних осіб.

Результати вдруге проведеного у 2025 році дослідження eNPS (за методологією, наданою єдиним акціонером РКО Bank Polski) показали, що переважна більшість працівників готові рекомендувати Банк як місце роботи. Зокрема, значення eNPS в цілому по Банку склало 37,3 пункти, що на 5,4 пункти перевищує результат аналогічного дослідження у 2024 році і є дуже добрим результатом, який свідчить про високий рівень залученості працівників та означає, що більшість працівників Банку готові рекомендувати його іншим. Також дослідження показало високий рівень індексу позитивного досвіду працівників (83%), при чому усі фактори мають

позитивне сприйняття понад 60%, що свідчить про дуже хороший організаційний клімат.

Таким чином, Наглядова Рада Банку ефективно здійснювала свою діяльність у 2025 році, а ухвалені нею рішення поряд з ефективною діяльністю Правління Банку, що здійснювало поточне управління Банком, забезпечили прибуткову діяльність Банку та виконання ним фінансового плану.

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 і члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні члени.

Протягом 2025 року діяли такі комітети Наглядової Ради Банку:

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

Інформація про склади Комітетів Наглядової Ради Банку протягом 2025 року наведена в п. 4 цього Звіту.

У 2025 році комітети виконували свою діяльність відповідно до затверджених положень про комітети та згідно із затвердженими планами (відповідно: Комітету з питань аудиту – рішення від 05.02.2025 р., Комітету з призначень і винагород – рішення від 21.02.2025 р., Комітету з управління ризиками – рішення від 13.02.2025 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 № 03/2023 від 18 грудня 2023 р.

Процедури та порядок діяльності Наглядової Ради Банку передбачено в Положенні про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому рішенням Акціонера № 03/2023 від 18 грудня 2023 р.

Наглядова Рада Банку здійснювала свою діяльність відповідно до плану роботи на 2025 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 направлення питань на розгляд 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, розміщуються інформаційні матеріали.

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

Порядок денний засідання Наглядової Ради Банку 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 погодились з такою пропозицією.

В засіданнях Наглядової Ради Банку беруть участь Голова і члени Правління Банку, які представляють матеріали, винесені на розгляд Наглядової Ради Банку. В засіданнях Наглядової Ради Банку має право брати 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, 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, посилення 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 у фінансово-господарській діяльності Банку внаслідок ефективного контролю за діяльністю Правління Банку та ухваленню своєчасних рішень в межах компетенції Наглядової Ради Банку, зокрема:

- розгляду звітів Правління Банку про виконання Фінансового плану Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі та конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначенні та затвердженні нової Стратегії Банку;
- визначенні 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 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.

В.о. Голови Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»

Мацей ЦЕСЛЮКОВСЬКИЙ