

Титульний аркуш

26.01.2024

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-2293/24

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугасв Єжи Яцек

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м. Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 0322972313, -
6. Адреса електронної пошти: office@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta>

(URL-адреса сторінки)

29.01.2024

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:
1) інформація про випуски акцій емітента
2) інформація про облігації емітента
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
4) інформація про похідні цінні папери емітента | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Випуску облігацій чи інших цінних паперів не здійснювали.

Відповідно до нової редакції Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року N 2465-ІХ, яка вступила в дію з 01.01.2023р. положення статті 106 "Значний правочин" цього Закону не застосовуються у разі вчинення правочинів товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі (підпункт 5 частини восьмої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства").

У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" укладав правочини з Національним банком України, які відповідають критеріям, що визначені Законом України "Про акціонерні товариства" для значних правочинів, але не застосовуються до АТ "КРЕДОБАНК" як акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого належать одній особі. Зокрема, АТ "КРЕДОБАНК" в межах ліміту, встановленого рішеннями Наглядової Ради, здійснював операції з придбання депозитних сертифікатів НБУ з терміном обігу 1 день. Правочини з заінтересованістю протягом звітного періоду не укладались. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. В АТ "КРЕДОБАНК" відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, Банк не складає та не проводить аудиту Проміжної фінансової звітності за станом на кінець року (за 4 квартал).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1435

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори. Наглядова Рада. Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Статут АТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників	-	-

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	43	11.10.2011	Національний банк України	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	АЕ №185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Шугаєв Єжи Яцек
- Рік народження
1965
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
32
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о. Голови Правління.
- Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Перший заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тарасюк Войцех
3. Рік народження
1962
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Свірський Адам Патрик
3. Рік народження
1969
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
38
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія"(Польща), -, директор.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Цесляр Артур
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Нога Олег Зеновійович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кіркач Антон Євгенович
3. Рік народження
1981
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор. 27.12.2023р. Наглядова Рада прийняла рішення про призначення Кіркача Антона Євгеновича Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на 3 роки, починаючи з 01.01.2024р.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
В.о.головного бухгалтера
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Лотоцький Василь Володимирович
3. Рік народження
1967
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 року. 17.11.2023 року рішенням Правління АТ "КРЕДОБАНК" №1132 головним бухгалтером АТ "КРЕДОБАНК" призначено Хімяка Віктора Семеновича, який вступає на посаду після погодження його Національним банком України. 17.11.2023 року на підставі заяви Лотоцького В.В. та наказу Голови Правління №331/р переведено Лотоцького Василя Володимировича на посаду заступника головного бухгалтера АТ "КРЕДОБАНК". Відповідно до рішення Правління №1132 з 17.11.2023р. на Лотоцького В. покладено виконання обов'язків головного бухгалтера до погодження Хімяка В. в НБУ.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Залевський Рафал

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Директор Департаменту кредитного ризику РКО ВР S.A. - основне місце праці. Представник акціонера РКО Bank Polski SA. 20.10.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №131/2023 від 20.10.2023р. обрала Головою Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" .

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чухрай Наталія Іванівна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кльоба Лев Гнатович

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

56

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ошаст Гжегож

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР S.A., -, виконавчий директор. АТ "Польське агентство інвестицій і торгівлі",
член Правління - основне місце праці. Представник акціонера РКО Bank Polski SA.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буковський Славомир

3. Рік народження

1956

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, -, проректор.
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, з червня 2020
Виборний ректор - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Богдан Артимович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Управління публічних замовлень, Польща, -, Директор Юридичного департаменту .
Виконавчий директор Напрямку закупівель РКО ВР S.A. - основне місце праці. Представник
акціонера РКО Bank Polski SA. 17.11.2023 року одноосібним Рішенням акціонера "Польського

акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (РКО Bank Polski SA) №02/2023 обрано членом Наглядової Ради Банку Богдана Артимовича на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році з часу погодження його Національним банком України. Приступає до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту погодження Національним банком України.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Роберт Змейко

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

РКО ВР S.A., -, виконавчий директор - основне місце праці. Представник акціонера РКО Bank Polski SA. 28.11.2023р. в АТ "КРЕДОБАНК" надійшла заява Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (РКО Bank Polski SA) про заміну з дати отримання АТ "КРЕДОБАНК" цього повідомлення свого представника Яцека Матусяка на нового члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"- представника акціонера РКО Bank Polski SA Роберта Змейка. Приступає до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту погодження Національним банком України.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	224896946916	2248969469,16	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) без включення до лістингу. Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках, дострокове погашення не передбачено, метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій останньої емісії було збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту).								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Сахарова, 78

5. Опис

Види діяльності : 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

Вид діяльності: 88.99 Надання іншої соціальної допомоги без забезпечення проживання, н.в.і.у. (основний)

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2020	Білоус Марія Василівна	0322972316, mvbilous@kredobank.com.ua
Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - понад 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядною Радою АТ "КРЕДОБАНК". У 2015 році успішно завершила навчальний курс "Корпоративний секретар" від Українського інституту корпоративного управління (м. Київ), включена до Реєстру корпоративних секретарів ФДМУ. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.	

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.11.2015	132/1/2015	UA1300571007	224 896 946 916	2 248 969 469,16	224 896 946 916	0	0
Опис:							
-							

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за IV квартал 2023 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "КРЕДОБАНК" здійснює діяльність.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у IV кварталі 2023 року залишалась збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як закордон, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%. Точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

На початку 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. За підсумками II-го кварталу 2023 р. реальний ВВП зріс на 19,5% р/р завдяки ефекту низької бази, деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. У III-му кварталі економіку додатково підтримувало збирання врожаю, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону - зростання ВВП склало 9,3% р/р. За прогнозами НБУ зростання реального ВВП у 2023 році складе близько 5% р/р. Споживча інфляція швидко уповільнюється через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року курс - за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р. Фіскальна політика є надзвичайно м'якою - дефіцит бюджету складає за оцінками 29% ВВП і фінансується за рахунок міжнародної фінансової допомоги.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57

UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. У I-III кварталах 2023 р. продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 р. поступово скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк проводив оцінку стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС. Також, у 2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буферів капіталу.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки - у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних, у жовтні - до 16%, а у грудні - до 15%. Очікується, що цикл пом'якшення монетарної політики НБУ завершився у 2023 р., тому зниження облікової ставки в 2024 році стане можливим лише в разі суттєвого зниження ризиків для курсової стійкості та за збереження низької інфляції.

За оперативними даним НБУ у 2023 році кредитний портфель сектору скоротився на -1%, зокрема, корпоративні кредити скоротилися на -2% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 6% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та запуск програми "єОселя" (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року ліквідність банківської системи стабільно зростала - важливим чинником зростання ліквідності було суттєве нарощування Урядом видатків переважно за рахунок міжнародної допомоги та значні виплати військовослужбовцям. На тлі слабкої кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у депозитні сертифікати НБУ, іноземні облигації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему у 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні - на 41% - переважно за рахунок коштів в гривнях. При цьому в структурі коштів фізичних осіб почала зростати частка строкових депозитів - зокрема, внаслідок зміни вимог НБУ до обов'язкових резервів та стимулювання ним конкуренції між банками за строкові депозити.

Значні процентні доходи від високоліквідних активів поряд з незначним формуванням резервів обумовили отримання банківським сектором рекордного прибутку 131 млрд. грн за 11 місяців 2023 р., що в 7 разів перевищує прибуток сектору за аналогічний період минулого року. З огляду на рекордні прибутки сектору та проблеми з дефіцитом державного бюджету в Україні запроваджено windfall tax - ставка податку на прибуток за 2023 рік складе 50%, а у подальших роках - складе 25%

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- " перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " скорочення кредитного портфелю через значне скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми "5-7-9" та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- " неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- " формування додаткових резервів під непрацюючі кредити;
- " зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні все ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфелю (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітної періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом більшої частини 2023 року Наглядова Рада діяла в 6-особовому складі, а з листопада - у 7-особовому складі. Рішенням єдиного акціонера АТ "КРЕДОБАНК" - РКО ВР S.A. № 02/2023 від 17.11.2023 р. до складу Наглядової Ради було призначено п.Б. Артимоновича. Також 28.11.2023 р. єдиний Акціонер Банку змінив свого представника в Наглядовій раді - п.Я. Матусяка на п.Р.Змейко. Обидва новопризначені члени Ради приступлять до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту

погодження Національним банком України. У IV-му кварталі 2023 року відбулося 3 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 17 рішень (всього з початку року відбулося 9 засідань, на яких прийнято 76 рішень). Окрім цього, 22 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 85 рішень від початку року).

Протягом звітної періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. У IV-му кварталі 2023 року відбулося 6 засідань Правління, на яких було ухвалено 31 рішення (з початку року - 30 засідань, на яких ухвалено 138 рішень). Окрім цього, у IV-му кварталі 2023 р. 372 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (з початку року - 1330 рішень).

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2024 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 68 відділень. З початку року кількість відділень Банку збільшилася на два відділення (відділення були відкриті у м. Львів та у м. Київ). Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітної періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає 240 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітної періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді є:

1) Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, залучення коштів на рахунки - строкові та на вимогу, розрахунково-касові операції (у середньостроковій перспективі - споживчі кредити та

іпотечні кредити);

2) Малий та середній бізнес (МСБ): кредитування в рамках державних програм підтримки, кредитування у рамках гарантій ЄБРР, кредитування у рамках кредитних гарантій Європейської комісії та державного банку розвитку Польщі, пакети для МСБ, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

3) Корпоративний бізнес: кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах АТ "КРЕДОБАНК" запровадив обмеження на приріст кредитного портфелю в роздрібному сегменті. В той же час, це не призвело до зміни ринкового позиціонування - Банк надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Банк навіть в умовах війни залишається активним кредитором в корпоративному сегменті та МСБ, вносячи в свій вклад у відновлення економіки України.

Істотна зміна зовнішніх умов діяльності та діяльність Банку в умовах воєнного стану знайшла відображення у структурі активів, пасивів та доходів Банку, управлінських (тактичних) рішеннях його менеджменту, скерованих на підтримання неперервності бізнесу, безпечної структури балансу, пошук додаткових джерел доходів та обмеження витрат з метою підтримання високої операційної ефективності.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібною бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу.

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 грудня 2023 року 1,2% за кредитами юридичним особам, 2,0% за кредитами фізичним особам, 2,3% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,5% за депозитами фізичних осіб.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

У 2021 році органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи - було створено,

пройшло державну реєстрацію та отримало ліцензію на надання фінансових послуг дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". З огляду на збройну агресію Російської федерації та триваючі воєнні дії на території України Товариство на звітну дату активної операційної діяльності не здійснювало.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В IV-му кварталі 2023 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками 9 місяців 2023 року;
- 1-ше місце в номінації "Овердрафти" щорічного дослідження банківського ринку "25 провідних банків України" від видання "Фінансовий клуб";
- 3-тє місце у номінації "Ощадний вклад", 5-тє місце у номінації "Лізинг", 7-ме місце у номінаціях "Кредити малому і середньому бізнесу" та "Зарплатні проєкти", 8-ме місце у номінаціях "Преміальний банкінг" та "Обслуговування юридичних осіб" щорічного дослідження банківського ринку "25 провідних банків України" від видання "Фінансовий клуб";
- 4-тє місце у рейтингу стійкості банків за підсумками III-го кварталу 2023 року від фінансового порталу "Мінфін".

2. Цілі АТ "КРЕДОБАНК" та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Довгострокове бачення АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Партнерство, Розвиток, Вплив.

Протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" вживав кроки, скеровані на реалізацію Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, але з урахуванням ризиків та обмежень зовнішнього середовища в умовах воєнного стану. У відповідності до Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Діюча у звітному періоді Стратегія передбачала, що АТ "КРЕДОБАНК":

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;

- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення "екосистеми" фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ "КРЕДОБАНК" приділяв пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжував удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ "КРЕДОБАНК" прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення "діджиталізації" Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" згідно діючої у звітному періоді Стратегії було визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" реалізовано ряд стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

В той же час, нові екзогенні чинники мали вплив на оперативні плани, заходи та конкретні дії щодо виконання стратегії Банку. Досягнення частини передбачених Стратегією цільових показників (фінансових та нефінансових) ускладнене різкою зміною зовнішніх умов діяльності та зосередження керівництва та персоналу Банку на завданнях забезпечення неперервності діяльності та обслуговування клієнтів з пріоритетною увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів.

У звітному періоді в АТ "КРЕДОБАНК" було завершено розробку нової Стратегії на наступні роки, основні положення якої будуть оприлюднені після її затвердження Наглядовою радою Банку.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на

здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A..

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2024 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом IV-го кварталу 2023 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2024 р. складає 5 394 млн.грн. і зріс з початку року на 1 667 млн.грн. або на 45%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 32,1% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 66% припадає на основний капітал, а 34% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2024 р. становило 375% в іноземній валюті та 258% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 250%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом 2023 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 41% до 46,5 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. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2024 р. склала 1 595 осіб та скоротилася порівняно до початку 2023 року на 48 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - понад 91% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "КРЕДОБАНК" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Наглядова Рада Банку,
- " Комітет з управління ризиками,
- " Комітет з питань аудиту,
- " Комітет з питань призначень і винагород,
- " Правління Банку,
- " Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ),
- " Малий кредитний комітет (КММ),

- " Кредитний Комітет Банку (КББ),
- " Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами (КБН),
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки (КОРІБ),
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів (ККВТ),
- " Комітет управління змінами (КУЗ),
- " Департамент внутрішнього аудиту,
- " головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками,
- " головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- " відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- " бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (CCO)

несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджувальних заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану протягом звітного періоду Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді Банку про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування. Банк постійно відстежує зміни законодавства та рекомендацій наглядових органів і відповідно імплементує зміни у внутрішньобанківські документи.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2024 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-IV кварталах 2023 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 43% і склали 55,9 млрд.грн. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, коштів в НБУ та портфелю цінних паперів внаслідок зміни вимог НБУ до формування банками обов'язкових резервів, а також надання Національним банком України можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП.

Хоча величина кредитного портфелю Банку за I-IV квартали 2023 р. незначно скоротилась на -0,3%, але портфель кредитів юридичним особам зріс, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України. Нові кредити надавалися Банком переважно в рамках програми державної підтримки кредитування. Також АТ "КРЕДОБАНК" проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку ВГК, а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

З початку 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 9,1 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 101%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах збройної агресії російської федерації та значного спаду ділової активності в умовах війни.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Прибуток до оподаткування АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-IV кварталів 2023 р. значно (в 13 разів) перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 52% р/р та утримання чистого комісійного доходу (ЧКД) на рівні попереднього року при одночасному скороченні торгівельного доходу, а також з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками I-IV кварталів 2023 р. склав 1 212 млн.грн., що в понад 8 разів вище за прибуток за підсумками аналогічного періоду минулого року.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-IV кварталів 2023 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 56 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" на 01.01.2024 р. складає понад 618 тис. осіб, що на 7% більше порівняно з початком 2023 року.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входить 15 найбільших українських банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України.

У 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація Стратегії і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. З огляду на планове завершення терміну діючої Стратегії, в АТ "КРЕДОБАНК" завершена робота по розробці Стратегії на наступні роки. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, перебіг якої може дуже суттєво вплинути на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-IV кварталів 2023 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 24,5%, що засвідчує високу ефективність роботи Банку, незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, високий рівень ризиків та триваючі терористичних атак російських агресорів на українські міста та цивільну інфраструктуру. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,6%.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що протягом першої половини року залишалася вищою за 10% у річному вимірі АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (C/I)" на рівні 42% за підсумками I-IV кварталів. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2024 р. склала 7,1%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

З огляду на кризові умови діяльності банківського сектору у звітному періоді завдання посилення ринкових позицій та росту ринкової частки не були пріоритетним для АТ "КРЕДОБАНК". Головними завданнями були забезпечення безперебійної діяльності Банку в умовах війни та атак на енергетичну інфраструктуру, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, за рахунок виваженої бізнес-стратегії, високої довіри клієнтів, а також з огляду на процеси очищення банківського сектору, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.