

## Титульний аркуш

30.01.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-2532/23

(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)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2022 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: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@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)

30.01.2023

(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:<br>1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента<br>2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції<br>3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |        |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:<br>1) інформація про випуски акцій емітента<br>2) інформація про облігації емітента<br>3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом<br>4) інформація про похідні цінні папери емітента   | X<br>X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  | X      |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X      |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   | X      |
| 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:<br>1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття<br>2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям<br>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<br>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 іпотечних облігацій не здійснювали.

Рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.

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)**

1580

**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 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 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 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 необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії необмежений			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Крачковський Макс
- Рік народження  
1979
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
26
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Заступник Голови Правління РКО ВР S.A. - основне місце праці.
- Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Заступник Голови Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Матусяк Яцек
3. Рік народження  
1971
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Голова Правління ПрАТ СК "ПЗУ  
Україна" - 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  
Чухрай Наталія Іванівна
3. Рік народження  
1964
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
36
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)  
55
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)  
31
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
РКО BP S.A., -, директор центру. РКО BP S.A., Виконавчий директор - 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  
Буковський Славомир
3. Рік народження  
1956
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом (Польща), -, проректор. Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом , 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  
Залевський Рафал
3. Рік народження  
1977
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Управління Комісії фінансового нагляду, Польща, -, директор департаменту. Директор Департаменту кредитного ризику РКО BP S.A. - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

- Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Шугаєв Єжи Яцек
  3. Рік народження  
1965
  4. Освіта  
вища
  5. Стаж роботи (років)  
31
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о.Голови Правління.
  7. 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)  
35
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)  
37
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)

27

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)

19

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)

19

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

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лотоцький Василь Володимирович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005р.
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)								

### 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,95	щоквартально	4625096,1	26.11.2022
Опис	У 4-му кварталі 2022 року емітент погасив облігацій серії А власної емісії, код ISIN: UA4000199384 . Сума виплачених власникам облігацій коштів (номінальної вартості) склала 233 355 000,00 грн . Також при погашенні емітент здійснив останню виплату процентного доходу у сумі 4 625 096,10 грн . Зобов'язання за вищевказаними облігаціями емітентом виконано у повному обсязі.											

27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,97	щоквартально	4967500	28.12.2022
Опис	У 4-му кварталі 2022 року емітент погасив облігації серії В власної емісії, коди ISIN: UA4000199392. Сума виплачених власникам облігацій коштів (номінальної вартості) склала 250 000 000,00 грн . Також при погашенні емітент здійснив останню виплату процентного доходу у сумі 4 967 500,00 грн . Зобов'язання за вищевказаними облігаціями емітентом виконано у повному обсязі.											

## 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. Луганська, 18

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	032 2972316, mvbilous@kredobank.com.ua
Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - понад 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядовою 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.	

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	28.10.2022	Наглядова Рада	8 300 000	33 221 584	24,98	Рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" № 121/2022 від 28.10.2022 р. надана згода на вчинення значних правочинів з Національним банком України щодо купівлі депозитних	28.10.2022	31.10.2022	<a href="https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-o-bank">https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-o-bank</a>

						сертифікатів в межах відновлювального ліміту 8,3 млрд. грн., що складає менше 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента.			
<b>Опис:</b>									
У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" укладав правочини з Національним банком України, які відповідають критеріям, що визначені законодавством України для значних правочинів. Зокрема, з метою управління ліквідністю АТ "КРЕДОБАНК" здійснив 28.10.2022 р. придбання депозитних сертифікатів НБУ загальною номінальною вартістю 5,1 мільярда гривень з терміном погашення депозитних сертифікатів - 31.10.2022 р. Після цієї дати АТ "КРЕДОБАНК" в межах ліміту, встановленого рішенням Наглядової Ради, кожного робочого дня здійснював операції з придбання депозитних сертифікатів НБУ з терміном обігу 1 день. Зокрема, з метою управління ліквідністю АТ "КРЕДОБАНК" 29.12.2022 р. здійснив придбання депозитних сертифікатів НБУ загальною номінальною вартістю 8,3 мільярда гривень (повне використання ліміту, передбаченого рішенням Наглядової ради) з терміном погашення депозитних сертифікатів - 30.12.2022 р.									

**XII. 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
<b>Опис:</b>							
-							



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за IV квартал 2022 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" як у I-IV кварталах 2022 року стала збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста. Серед усіх обласних центрів російські війська змогли захопити лише Херсон, який був звільнено українською армією у листопаді 2022 р. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати енергетичну інфраструктуру України за допомогою масованих ракетних атак. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців з України перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. 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, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками року може досягти 30-33% р/р, а фактична інфляція склала 26,6% за підсумками 2022 року. Більш 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 призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

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 липня. 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. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. 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 розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

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, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " відплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;
- " скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- " істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;
- " 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 значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;
- " зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. 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 30% кредитного портфеля. 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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.

### 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітного періоду Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. 29.04.2022 року на підставі Рішення акціонера на черговий трирічний строк було переобрано 6 із 7 членів Наглядової Ради попереднього скликання, припинено повноваження Любомира Хархаліса у складі Наглядової Ради, а також обрано нового члена Ради Рафала Залевського, який приступив до своїх обов'язків у складі Ради 04.10.2022 р. після погодження його Національним банком України. Протягом IV-го кварталу 2022 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 18 рішень (всього 8 засідань у 2022 році, на яких ухвалено 86 рішень). Окрім цього, 18 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 68 рішень у 2022 році).

Протягом звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Протягом січня-лютого 2022 р. Правління Банку діяло в складі 5 осіб. Оскільки за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 25.02.2022 р. було встановлено 6-особовий склад Правління, то з березня 2022 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб. За рішенням Наглядової Ради з 01.03.2022 р. новим членом Правління Банку призначено Антона Кіркача. Протягом IV-го кварталу 2022 року відбулося 7 засідань Правління, на яких було ухвалено 31 рішення (всього 34 засідання у 2022 році, на яких було ухвалено 149 рішень). Окрім цього, у IV-му кварталі 2022 р. 296 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 1054 рішення у 2022 році).

### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2023 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 66 відділень. З початку року кількість відділень Банку скоротилася на 16 відділень, у тому числі 17 відділень припинили свою роботу, а 1 відділення було відкрите. Банк продовжував реалізовувати проекти модернізації окремих відділень (2 відділення). Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного 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 близько 250 одиниць, та близько 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного 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 у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

У період воєнного стану АТ "КРЕДОБАНК" здійснює реалізацію обраної бізнес-моделі з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових 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 роздрібного 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 2022 року 1,0% за кредитами юридичним особам, 3,0% за кредитами фізичним особам, 2,2% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,3% 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 операційної діяльності не почало.

## 1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В IV-му кварталі 2022 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками I-III кварталів 2022 року;
- 5-те місце у рейтингу стійкості банків за підсумками III-го кварталу 2022 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: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне

вдосконалення, Підприємливість.

Протягом звітнього періоду АТ "КРЕДОБАНК" вживав кроки, скеровані на реалізацію Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, але з максимальним 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 Стратегія передбачає, 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" приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує 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" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; 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 помірної апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" триває реалізація декількох стратегічних проектів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

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., що дозволяє АТ "КРЕДОБАНК" успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

У 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. 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.

### 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 01.01.2023 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-IV кварталів 2022 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2023 р. складає 3 727 млн.грн. і зріс з початку року на 485 млн.грн. або на 15%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 21,6% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 93% припадає на основний капітал, а 6% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2023 р. становило 217% в іноземній валюті та 209% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 167%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом I-IV кварталів 2022 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 35% р/р до 33,0 млрд.грн., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, 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, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

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 01.01.2023 р. склала 1 643 осіб та скоротилася порівняно до початку 2022 року на 276 осіб або на 14%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту -90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 73% 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 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 (компласнс) 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 і пасивами та тарифів,
- " Малий кредитний комітет,
- " Кредитний Комітет,
- " Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами,
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- " Комітет управління змінами,
- " Департамент внутрішнього аудиту,
- " головний ризик-менеджер та підрозділи 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, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ "КРЕДОБАНК" 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, 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.

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 (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління 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.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих 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. 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.

### 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 01.01.2023 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

### 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-IV кварталах 2022 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 17% і склали 39,0 млрд.грн.

Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, високоліквідних активів - готівкові кошти та кошти в НБУ зросли на 121%, кошти в інших банках зросли на 133% при скороченні обсягу кредитного портфелю на 26%, що відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та зумовлене цим зростання ризиків кредитування.

З початку 2022 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 4,5 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 86% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 14% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів скоротився на 69% внаслідок збройної агресії російської федерації та значного зростання ризиків кредитування в умовах війни.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-IV кварталів 2022 р., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок декількаразового зростання торговельного доходу, зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 7% р/р, при одночасному скорочення чистого комісійного доходу (ЧКД) на 6% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-IV кварталів склав 142,4 млн.грн. з урахуванням значних відрахувань у резерви під кредити, сума яких зросла в 9 разів порівняно до аналогічного періоду минулого року.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-IV кварталів 2022 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 2% і склала 58,1 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" на 01.01.2023 р. складає понад 577 тис. осіб (з урахуванням проведеної інвентаризації неактивних рахунків та контрагентів).

Згідно рішення Правління Національного банку України від 09 березня 2022 року № 120-рш АТ "КРЕДОБАНК" був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр., але не перебував протягом 2021 року. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів, необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості тощо).

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати Стратегію на 2021-2023 р. 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, що вже дуже суттєво впливає 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 збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків, забезпечення неперервності бізнесу 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 2022 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 3,6%, що засвідчує збереження прибуткової роботи Банку, незважаючи на початок війни та запровадження значної кількості зовнішніх та внутрішніх обмежень в діяльності Банку на ринку, а також потребу формування додаткових резервів під активні операції з урахуванням наявних форс-мажорних обставин. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 0,4%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 26,6% у річному вимірі за підсумками грудня 2022 р. АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (C/I)" на рівні 44,1% за підсумками 2022 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2023 р. склала 6,4%, що є наближеним до рівня чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

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.