

Титульний аркуш

15.11.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

25-26134/24

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

в.о. Голови Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Кіркач А.Є.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК" (09807862) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 15.11.2024, № 160/2024
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta>
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

18.11.2024

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки річний звіт подається як звіт емітента цінних паперів. Інформація щодо осіб, які надають забезпечення відсутня. У Банку відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів банку або дочірнього підприємства станом на початок звітного року. Посадові особи АТ "КРЕДОБАНК" не володіють акціями Банку. АТ "КРЕДОБАНК" здійснює банківську діяльність, тому "Інформація щодо чистих активів емітента", "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнена. Протягом звітного року не було зміни акціонерів банку. Облігації та інші цінні папери не випускали. Емісії цільових корпоративних облігацій не було. Придбання акцій у звітному періоді не було. Працівники Банку не володіють акціями АТ "КРЕДОБАНК" та іншими (крім акцій) цінними паперами. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банку відсутня. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи не надається, оскільки Банк не складає звітність, яка відображає доходи Банку в розрізі виду діяльності із зазначенням найменування та коду за КВЕД. Банк складає звітність відповідно до міжнародних стандартів та вимог Національного банку України. 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"). Правочини з заінтересованістю протягом звітного періоду не укладались. Звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність і не здійснює діяльність у видобувних галузях, заготівлю деревини. Банк має дворівневу структуру управління, тому інформація про одноосібний виконавчий орган не подається. Інформація про збори власників облігацій не зазначається, оскільки Банк не є емітентом облігацій. Політика розкриття інформації як окремий внутрішній нормативний документ в АТ "КРЕДОБАНК" не розроблялася та не затверджувалася у зв'язку із відсутністю в законодавстві України вимоги його обов'язкової наявності в акціонерному товаристві або банку, тому інформація про політику розкриття інформації не заповнена. Інформація про радника не надається, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав. З 01.01.2024 р. втратив чинність Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". З огляду на це на дату підготовки цього Звіту законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг не передбачено розкриття емітентом додаткової інформації, тому не заповнена інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг. В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, постійним місцем проживання яких є держави зони ризику та юридичні особи, місцем реєстрації яких є держави зони ризику. В органах управління АТ "КРЕДОБАНК" немає фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику. Відсутні цінні папери юридичної особи, що зареєстрована в іноземній державі зони ризику. Відсутні дочірні компанії, філії, представництва чи інші структурні підрозділи на території держави зони ризику. Відсутні юридичні особи, засновником чи учасником є банку разом з особами, визначеними пунктами 1-3 пункту 47 Положення. Відсутні цінні папери (крім пкцій) юридичної особи, яка зареєстрована в державі зони ризику, а також корпоративні права в такій особі. В банку відсутній внутрішній документ, що визначає дивідендну політику. Дивіденди та інші доходи за цінними паперами у звітному році не нараховувались та не виплачувались.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
 2. Корпоративні та інші договори
 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- ### VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "КРЕДОБАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
4	Дата державної реєстрації	31.03.1992
5	Місцезнаходження	79026, Україна, Львівська обл., - р-н, м.Львів, вул. Сахарова, 78. Фактичне: 79026, Україна, Львівська обл., - р-н, м.Львів, вул. Сахарова, 78
6	Адреса для листування	79026. Україна, м.Львів, вул.Сахарова, 78
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@kredobank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://kredobank.com.ua/
12	Номер телефону	0322972313
13	Статутний капітал, грн	2248969469,16
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	1435
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	679627
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA163000010000032009111101026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	The Bank of New York Mellon
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	8900057211
	Валюта рахунку	USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO Bank Polski S.A.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	PL27102000161201110000000218
	Валюта рахунку	PLN
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO Bank Polski S.A.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	PL97102000161207870000036062
	Валюта рахунку	USD
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO Bank Polski S.A.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	PL38102000161209780000038144
	Валюта рахунку	EUR
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO Bank Polski S.A.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	PL19102000161202010000037662
	Валюта рахунку	RUB
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ALIOR BANK SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	PL87249000050000489016073684
	Валюта рахунку	EUR
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Commerzbank AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	400888100500 EUR
	Валюта рахунку	EUR

9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE49480958967771
	Валюта рахунку	EUR
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE18480958967165
	Валюта рахунку	CHF
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE71480958967569
	Валюта рахунку	GBP
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE14488591695283
	Валюта рахунку	AUD
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE03488591695384
	Валюта рахунку	JPY
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE45488591967489HUF
	Валюта рахунку	HUF
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE45488591967489CAD
	Валюта рахунку	CAD
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	KBC Bank N.V.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BE45488591967489CZK
	Валюта рахунку	CZK
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	UniCredit SpA

	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	9 953 410
	Валюта рахунку	EUR
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	000-55.059.307
	Валюта рахунку	EUR
19	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	070-55.059.307
	Валюта рахунку	USD
20	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	083-55.059.307
	Валюта рахунку	GBP
21	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	JSC Priorbank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BY33PJCB1702804000011WUCB933
	Валюта рахунку	BYN
22	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	JSC Priorbank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	BY39PJCB1702804000028WUCB643
	Валюта рахунку	RUB

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 20.12.2023	uaAAA
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна https://www.expert-rating.com/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.12.2023	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Постанова №20.01-03/52 09.03.2023	Ужгородська міська рада	Штрафна санкція- 1360,00 грн	Встановлення вивіски "КРЕДОБАНК" на фасаді будинку без відповідних дозвільних документів, чим порушено пп 14. п.5.9.1. Правил благоустрою міста Ужгород (затверджених рішенням IV сесії Ужгородської міської ради V скликання №126 від 26.12.2006р.)	21.03.2023р. штраф сплачено (меморіальний ордер 13786115 від 21.03.2023р.).
2	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання д 12.06.2023	Національний банк України	Штрафна санкція - 3 206 108,55 грн	Порушення Банком вимог нормативно-правового акту Національного банку України - постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022р. №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану", а саме вимог пунктів 3, 5, 15, підпунктів 1, 2 пункту 5/2 Постанови №18.	16.06.2023р. штраф сплачено (платіжна інструкція кредитового переказу коштів 30007357 від 16.06.2023р.).

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова Рада	7	Рафал Залевський Наталія Іванівна Чухрай Лев Гнатович Кльоба Славомир Буковський Гжегож Ошаст Богдан Артимович Роберт Змейко
2	Правління	6	Шугаєв Єжи Яцек Тарасюк Войцех Свірський Адам Патрик Нога Олег Зеновійович Цесляр Артур Кіркач Антон Євгенович

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Член Наглядової Ради, Голова Наглядової Ради. Представник акціонера.	Рафал Залевський			1977	вища	23	Управління Комісії фінансового нагляду, Польща; РКО ВР S.A. 7010902185; 5250007738 2019-2021 Директор департаменту в Управління Комісії фінансового нагляду; 2021 - досі Директор Департаменту кредитного ризику РКО ВР S.A.	29.04.2022 3 роки	Ні
2	Незалежний член Наглядової Ради	Славомир Буковський			1956	вища	45	Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радам 000805181 2012-2020 Проректор з розвитку наукових кадрів і міжнародного співробітництва, Виборний ректор .	29.04.2022 3 роки	Ні
3	Незалежний член Наглядової Ради	Наталія Чухрай			1964	вища	37	Національний університет "Львівська політехніка" 02071010 28.10.2019 - досі Проектор з науково-педагогічної роботи та міжнародних зв'язків, завідувач кафедри менеджменту організацій Інституту економіки і менеджменту Національного університету "Львівська політехніка"	29.04.2022 3 роки	Ні
4	Незалежний член Наглядової Ради	Лев Кльоба			1953	вища	56	ЛНУ "Львівська Політехніка" 02071010 2010 - досі доцент НУ "Львівська Політехніка"	29.04.2022 3 роки	Ні
5	Член Наглядової Ради. Представник акціонера	Гжегож Ошаст			1967	вища	32	РКО ВР S.A., АТ "Польське агентство інвестицій і торгівлі" 5250007738; 012070669 Виконавчий директор напрямку	29.04.2022 3 роки	Ні

								роздрібного продажу РКО ВР S.A., Член Правління АТ "Польське агентство інвестицій і торгівлі".		
6	Член Наглядової Ради. Представник акціонера	Богдан Артимович			1976	вища	21	Управління публічних замовлень, Польща; РКО ВР S.A. 5250007738 2016-2022 Директор Юридичного департаменту в Управлінні публічних замовлень, Польща; 10.2022-досі Виконавчий директор Напрямку закупівель РКО ВР S.A. 17.11.2023 року одноосібним Рішенням акціонера "Польського 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. Пристає до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту погодження Національним банком України.	17.11.2023 до дати проведення чергових загальних зборів	Ні
7	Член Наглядової Ради. Представник акціонера	Роберт Змейко			1973	вища	28	РКО ВР S.A. 5250007738 11.2017 - Виконавчий директор Напрямку закордонного розвитку РКО ВР S.A. Призначений в склад Наглядової Ради Листом акціонера від 28.11.2023 р. про заміну своїх представників; пристає до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту погодження Національним банком України.	28.11.2023 до дати проведення чергових загальних зборів	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже	Освіта	Стаж роботи	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної	Дата набуття повноважень	Непогашена судимість за
-------	--------	------	--------	------	-------------	--------	-------------	--	--------------------------	-------------------------

					ння		(років)	особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	та строк, на який обрано	корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Шугаєв Єжи Яцек			1965	вища	32	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 (01.10.2018-24.05.2020) - Перший Заступник Голови Правління, в.о Голови Правління. 24.02.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №11/2023 від 24.02.2023р. призначила Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.Я.Шугаєва на наступний трирічний строк, який починається з 25.05.2023р.	25.05.2020 25.05.2026	Ні
2	Перший Заступник Голови Правління	Тарасюк Войцех			1962	вища	36	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 (15.04.2020 - 27.09.2020) - Заступник Голови Правління. 21.07.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №94/2023 від 21.07.2023р. обрала першого Заступника Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.В.Тарасюка на наступний трирічний строк, який починається з 28.09.2023р.	28.09.2020 28.09.2026	Ні
3	Заступник Голови Правління	Свірський Адам Патрик			1969	вища	38	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 Заступник Голови Правління. 03.12.2021р. Наглядова Рада Банку своїм рішенням №141/2021 від 03.12.2021р. обрала Адама Свірського Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на наступні 3 роки з 02.01.2022р.	02.01.2019 02.01.2025	Ні
4	Заступник Голови Правління	Нога Олег Зеновійович			1978	вища	20	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 Заступник Голови Правління. 21.07.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням	01.11.2017 31.10.2026	Ні

								№95/2023 від 21.07.2023р. обрала Заступника Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.Ногу О.З. на наступний трирічний строк, який починається з 01.11.2023р.		
5	Заступник Голови Правління	Цесляр Артур			1971	вища	28	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 Заступник Голови Правління. 29.04.2022р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №69/2022 від 29.04.2022р. обрала Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" Артура Цесляра на наступні 3 роки з 18.06.2022р.	18.06.2019 18.06.2025	Ні
6	Член правління	Кіркач Антон Євгенович			1981	вища	20	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 (04.01.2016 - 28.02.2022) - директор виконавчий, напрямку фінансів. (01.03.2022 - 31.12.2023) - Член Правління. 27.12.2023р. Наглядова Рада своїм рішенням №161/2022 від 27.12.2023р. обрала Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" Кіркача Антона Євгеновича на 3 роки, починаючи з 01.01.2024р.	01.03.2022 01.03.2025	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	в.о Головного бухгалтера	Лотоцький Василь Володимирович			1967	вища	32	АТ "КРЕДОБАНК" 09807862 Головний бухгалтер. 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 до погодження НБУ головного бухгалтера	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.07.2020	Марія Білоус			19	Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" 09807862 Менеджер зі співпраці з Наглядовою Радою, Департамент організації, стратегії та корпоративного управління	Ні	380504310152 mvbilous@kredoban k.com.ua

Організаційна структура

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

3. Структура власності

<https://kredobank.com.ua/about/struktura/struktura-akcioneriv>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "КРЕДОБАНК" входить в склад міжнародної банківської групи РКО Bank Polski. Учасники цієї групи розташовані на території Республіки Польща та України (контролер групи - РКО Bank Polski S.A. знаходиться в Республіці Польща, м.Варшава, вул. Пулавська, 15).

Група займається наданням фінансових послуг. АТ "КРЕДОБАНК" приймає участь в цій групі з 2004р. і контролюється РКО ВР (100% статутного капіталу АТ "КРЕДОБАНК" належить РКО ВР). Інші учасники групи не мають часток в статутному капіталі АТ "КРЕДОБАНК".

У 2013 році Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків визнала АТ "КРЕДОБАНК" учасником банківської групи (рішення від 12.07.2013 р. №490). АТ "КРЕДОБАНК" погоджений як відповідальна особа банківської групи, а іншими її учасниками були визнані ТОВ "Фінансова компанія "ІДЕА КАПІТАЛ" та ТОВ "Фінансова компанія "Приватні інвестиції". У 2017 році ТОВ "Фінансова компанія "ІДЕА КАПІТАЛ" була виключена з банківської групи у зв'язку з припиненням надання нею фінансових послуг та виключенням її з Державного реєстру фінансових установ.

У 2021 році органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" було створено за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" та зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у серпні 2021 року. Вказане товариство було зареєстровано Національним банком України як фінансова установа та отримало ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг у листопаді 2021 року. 13 січня 2022 року комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України прийняв рішення №20/8-рк, яким визнав зміни структури власності банківської групи, а саме включення до складу учасників банківської групи ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". З огляду на зміну зовнішніх умов діяльності протягом звітного року ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" не здійснювало операційної діяльності.

Крім цього, АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2024 р. є учасником таких об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювних організацій:

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. м. Київ, Січових Стрільців, 15.

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. АТ "КРЕДОБАНК" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 р. за реєстраційним № 054. Участь банку в Фонді регламентується вимогами законодавства України .

<https://www.fg.gov.ua>

Асоціація платників податків. м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 83-Д.

Асоціація є добровільною неприбутковою неполітичною всеукраїнською громадською організацією, що створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод, на засадах добровільності та рівноправності, з метою представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому, всеукраїнському рівнях, а також з метою координації та консолідації дій своїх членів у сфері соціально-трудових та економічних відносин. АТ "КРЕДОБАНК" є членом асоціації з 2011 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://appu.org.ua/>

Асоціація банків Львівщини. м. Львів, вул. Січових Стрільців, 11.

Регіональна банківська асоціація. Основні напрямки діяльності Асоціації: сприяння розвитку банківської справи в регіоні, консолідація банківських ресурсів на вирішення пріоритетних

регіональних програм; підтримка взаємної довіри, ділового партнерства та співробітництва між керівниками та спеціалістами банківських установ; сприяння створенню правової бази банківської діяльності; захист прав та законних інтересів банків; розробка та видання інформаційних, методичних і періодичних видань з різних напрямків банківської діяльності; організація та проведення короткотермінових цільових навчальних програм; підтримка позитивного іміджу діяльності банківських установ регіону через засоби масової інформації.

Членство АТ "КРЕДОБАНК" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://nabu.ua/ru/asotsiatsiya-asotsiatsiya-bankiv-lvivshchini.html>

Львівська торгово-промислова палата. м. Львів, Стрийський парк, 14.

Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://lcci.com.ua/>.

Представництво "Польсько-Українська Господарча Палата". м. Варшава, вул.Легіонова, 9/2 . м. Київ, вул. Хорива, 4/10.

Польсько-Українська Господарча Палата є недержавною самоврядною організацією, що об'єднує інтереси понад 200 суб'єктів господарювання різних форм власності з Польщі та України. Головним завданням Палати є діяльність, спрямована на розвиток польсько-українських економічних відносин, представлення та захист інтересів членів Палати. Своє завдання Палата реалізовує через: організацію господарчих місій; тренінгів та курсів; семінарів та конференцій; професійне обслуговування виставок ; видання періодичних рекламних матеріалів; допомогу та підтримку підприємств у пошуку надійних торгових партнерів; тісну співпрацю з Посольством України в РП, Посольством РП в Україні, органами державної влади та місцевого самоврядування .

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://pol-ukr.com/uk/> .

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів , м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19.

Банк є членом асоціації з 2009 року згідно вимог "Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності", затверджених рішенням НКЦПФР. Асоціація є професійним об'єднанням на фондовому ринку України та представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ, а також торговців цінними паперами. Має статус саморегульвної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та статус СРО з торгівлі цінними паперами. Асоціація є добровільною недержавною некомерційною організацією. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://www.pard.ua/>.

Незалежна асоціація банків України. м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ) - найбільше в Україні банківське об'єднання, сукупні активи банків-членів якої складають більше 95 % усіх активів банківської системи України. НАБУ створене з метою сприяння стабільному функціонуванню та розвитку банківського ринку країни та всебічного захисту інтересів української банківської спільноти, представленню інтересів комерційних банків у взаємодії з банківським регулятором та органами державної влади України.

АТ "КРЕДОБАНК" є членом асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

<https://nabu.ua/> .

Міжнародне товариство польських підприємців в Україні. м. Київ, вул. Рейтарська 9/1.

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в

міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://mspru.org.ua/>.

Асоціація "УкрСВІФТ". м. Київ, вул Майдан незалежності, 2, а офіс 617.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах.

Членство Банку носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://www.ukrswift.org/>.

Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА, м. Київ, вул. вул. Каховська, 58 .

Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем "ЄМА" є: забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ "КРЕДОБАНК" є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://www.ema.com.ua/>.

Європейська Бізнес Асоціація . м. Київ, вул. Князів Острозьких 8 корп.7.

Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської комісії в Україні. Є найбільш впливовим та найчисельнішим об'єднанням бізнесу в Україні, що захищає інтереси членів - індивідуальні або колективні - на найвищому державному рівні, підтримує та піклується про партнерські відносини з урядом. Всі члени Європейської Бізнес Асоціації дотримуються найвищих етичних стандартів в бізнесі, що покращує умови ведення бізнесу в Україні. АТ "КРЕДОБАНК" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://eba.com.ua/>.

Професійна Асоціація Корпоративного Управління (ПАКУ). м. Київ, вул. Володимирська 23.

ПАКУ є лідером серед професійних співтовариств у сфері корпоративного управління в Україні. Асоціація має значний досвід побудови систем корпоративного управління у відповідності до стандартів провідних світових бірж і потреб власників великого та середнього бізнесу; зокрема, в частині організації ефективної діяльності наглядових рад та корпоративних секретарів. Організовує щорічний "Міжнародний форум корпоративних секретарів" - ключову подію року в Україні у сфері корпоративного управління.

ПАКУ створила збалансовану систему освітніх програм з корпоративного управління, які регулярно оновлюються та постійно затребувані на ринку. АТ "КРЕДОБАНК" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://cgpa.com.ua>.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". м. Київ, вул. Залізничне шоссе, 6.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців" (УОЛ) створена в 2005 році як добровільний союз професійних учасників ринку лізингу. Головною метою Асоціації є сприяння розвитку відкритого і рівнодоступного ринку оперативного і фінансового лізингу в Україні шляхом координації діяльності підприємств, що об'єдналися для захисту спільних інтересів. АТ "КРЕДОБАНК" є членом Асоціації

з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://uul.com.ua/>.

Конфедерація будівельників України (КБУ). м. Київ, М. Грушевського, 3.

КБУ - найбільше профільне об'єднання українського бізнесу, що відстоює інтереси будівельної галузі та гравців ринку, орієнтоване на європейські цінності й стандарти. КБУ працює для розвитку будівельної галузі України за європейськими стандартами та має на меті:

- сприяння поліпшенню інвестиційного клімату,
- відстоювання професійних інтересів членів КБУ,
- впровадження прозорих правил діяльності серед компаній будівельної галузі та запровадження правил професійної етики та взаємної довіри,
- співпрацю з органами державної влади, місцевого самоврядування та міжнародними організаціями - для подальшого розвитку будівельного ринку України.

АТ "КРЕДОБАНК" є членом об'єднання з 2021 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<http://kbu.org.ua/>

Американська торговельна палата в Україні. м. Київ, вул. М. Амосова, 12.

Американська торговельна палата в Україні - це міжнародно орієнтована бізнес спільнота, що включає 633 компанії-члена (2023).

AmCham Ukraine є частиною Торговельної палати США;

АСС працює в Україні з 1992 року, входить до Європейської Ради Американських торговельних палат та є найбільшим офісом серед Американських торговельних палат у Європі.

АТ "КРЕДОБАНК" є членом об'єднання з 2023 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

<https://chamber.ua/ua>.

Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Основні принципи облікової політики розкриті у примітці 3." Основні принципи облікової політики" окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2023 рік, що розміщена на веб сайті Банку за адресою <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

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

Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

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.

Особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність АТ "КРЕДОБАНК".

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році 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%.

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 оцінками зростання реального ВВП у 2023 році складає близько 5-6% р/р. Споживча інфляція швидко уповільнювалася через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, мораторій на підвищення основної частини комунальних тарифів та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року - за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р. Фіскальна політика є надзвичайно м'якою -

дефіцит бюджету склав за оцінками близько 27% ВВП і профінансований за рахунок міжнародної фінансової допомоги.

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%.

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 "еОселя" (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 облігації 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 86,5 млрд. грн у 2023 році, що понад в 3 рази перевищує прибуток сектору у 2022 році. 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%

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як юридичним, так і фізичним особам. 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".

Протягом 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" перебував в складі групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією Національного банку України. Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського нагляду та з урахуванням розміру Банку в банківській системі, структури та складності його операцій, Банк відноситься Національним банком до категорії 3 (універсальні великі) та має бізнес модель діяльності "універсальна".

Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входило 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

Основним каналом продажу продуктів та послуг АТ "КРЕДОБАНК" є мережа його установ, яка станом на 01 січня 2024 року включала 68 відділень та охоплювала майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. 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.

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.

З огляду на діяльність АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору в умовах повномасштабної війни на території України 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 життю 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 звітної періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

Інформація про зміну ринкової частки АТ "КРЕДОБАНК" за основними бізнес-показниками протягом останніх років наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ

	2022	2023	ЗМІНА ЗА РІК
Чисті активи	1,66%	1,91%	+0,25 п.п.
Кредити юридичним особам	1,10%	1,30%	+0,20 п.п.
Кредити фізичним особам	3,10%	1,84%	-1,26 п.п.
Кошти юридичних осіб	2,19%	2,30%	+0,11 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,30%	1,48%	+0,18 п.п.
Статутний капітал	0,55%	0,56%	+0,01 п.п.
Балансовий капітал	1,85%	1,98%	+0,13 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, на 01.01.2024 р. ринкова частка Банку за активами склала 1,91% і досягла найвищого за понад останні 20 років значення. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами - до 1,30% та за депозитами фізичних осіб - до 1,48%. У ранкінгу банків АТ "КРЕДОБАНК" за сумою активів піднявся з 14-ї на 13-ту позицію серед 63-х українських банків. Також банк закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 14-ту позицію за кредитами юридичним особам, 12-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 12-ту позицію за роздрібними депозитами, 11-ту позицію за кредитами фізичним особам (брутто) в секторі.

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.

Протягом звітної періоду суттєвих змін в стратегії дій конкурентів не відбулося - при цьому з огляду на запровадження воєнного стану через збройну агресію Російської Федерації банки зосереджені на завданнях забезпечення безперервності бізнесу та обмеження ризиків, тимчасово призупинивши реалізацію частини стратегічних проектів та змін.

Новим чинником конкурентного оточення, що має прийматися до уваги, є активізація процесів концентрації в секторі, у тому числі через неплатоспроможність та виведення з ринку у 2022 р. АТ "Мегабанк", АТ "БАНК СІЧ" та ліквідацію 2 банків, що перебували під контролем Російської Федерації: АТ "МР Банк", який на 100% належав ПАТ "Сбербанк Росії", та ПАТ "Промінвестбанк", який на 99,8% належав Державній корпорації розвитку "ВЕБ.РФ". Додатково, у 2023 р. було виведено з ринку банк "Форвард" з російським капіталом (50-й в секторі за активами на 01.01.2023 р.) та "Айбокс банк" (36-й в секторі за активами на 01.01.2023 р.), приватні АТ "АКБ "КОНКОРД"(35-й в секторі за активами на 01.07.2023 р.) та АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (44-й в секторі за активами на 01.07.2023 р.).

Окрім того, у липні проведено націоналізацію банку з приватним російським капіталом АТ "Сенс банк", попередня назва - "АЛЬФА-БАНК" (11-й в секторі за активами з часткою 3,0% на 01.07.2023 р.), що призвело до подальшого зростання частки державних банків до 53% в активах сектору, а в роздрібних депозитах - до 65%.

Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Опис ризиків розкривається в примітці "31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ" окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2023 рік, що розміщена на веб сайті Банку за адресою <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Перспективні плани розвитку емітента, стратегія подальшої діяльності емітента.

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 звітнього 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 помірного 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 2024-2025 рр., 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.

Керівництво АТ "КРЕДОБАНК" докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків, забезпечення неперервності бізнесу та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників. Важливим чинником, що визначає стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх загроз залишається значна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. як у формі фінансових інвестицій, так і всебічної технологічної та методологічної підтримки, що дозволяє АТ "КРЕДОБАНК" успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ "КРЕДОБАНК" розмір. В 2024 році в АТ "Кредобанк" передбачено капітальних інвестицій на суму 796,5 млн. грн., в т. ч. в розвиток інформаційних технологій (534,4 млн. грн.), розвиток кібербезпеки (61,5 млн. грн.), підтримку функціонування та розвиток мережі (111,4 млн. грн.), розвиток систем безпеки (29,2 млн. грн.), розвиток карткового бізнесу (60,0 млн. грн.).

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Інформація про основні засоби АТ "КРЕДОБАНК" розкривається у примітці "11.ОСНОВНІ ЗАСОБИ" окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2023 рік, що розміщена на веб сайті Банку за адресою <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням головного офісу та відділень Банку. Екологічні питання не мають істотного впливу на використанні активів АТ "КРЕДОБАНК".

Інформація щодо проблем, що впливають на діяльність емітента, ступінь залежності від законодавчих чи економічних обмежень.

Російсько-українська війна суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК". 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 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;

" потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися 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 давало змогу

Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, 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. З огляду на це волатильність валютного ринку у IV-му кварталі зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту - в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD.

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 провів оцінку стійкості банків, яка дала 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 оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому - високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки у 2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буферів капіталу.

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. За оцінкою НБУ втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля.

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.

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.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 12 070 тисяч гривень та щодо нематеріальних активів - 98 557 тисяч гривень. Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання з надання кредитів становлять 2 963 203 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 116 897 тисяч гривень. Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах

неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Середньооблікова чисельність штатних працівників становить 1435 осіб, зовнішніх сумісників 3 особи та 30 осіб працюють за цивільно-правовими угодами. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з попереднім періодом та становить 679627 тис грн. 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.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб у звітному періоді не надходили. Банк не має намірів щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу та перетворення.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку 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	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	Серія АЕ №185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	Серія АЕ №185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	Серія АЕ №185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ №286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	685 035	676 449	139 487	130 769	824 522	807 218
будівлі та споруди	284 821	268 598	139 487	130 769	424 308	399 367
машини та обладнання	292 508	305 806	0	0	292 508	305 806
транспортні засоби	35 092	46 198	0	0	35 092	46 198
земельні ділянки	915	915	0	0	915	915
інші	71 699	54 932	0	0	71 699	54 932
2. Невиробничого призначення:	9 061	7 994	8 138	8 863	17 199	16 857
будівлі та споруди	1 290	1 016	0	0	1 290	1 016
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	8 138	8 863	8 138	8 863
інші	7 771	6 978	0	0	7 771	6 978
Усього	694 096	684 443	147 625	139 632	841 721	824 075
Додаткова інформація	<p>Основні засоби обліковуються за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).</p> <p>Починаючи з 2008 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дати переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.</p> <p>Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація інших основних засобів та активів у формі права користування розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <p style="text-align: center;">Строки корисного використання (у роках)</p> <p>Приміщення 70</p> <p>Меблі та пристосування 5-15</p> <p>Транспортні засоби 7</p> <p>Комп'ютери та обладнання 5-15</p> <p>Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди</p> <p>Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.</p> <p>Переоцінку об'єктів власних приміщень станом на 31 грудня 2023 року не проводили, так як їх залишкова вартість на річну дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості відповідно до висновків оцінювачів.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	100 752	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової організації	06.12.2023	100 752	14,6	05.12.2025
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за вексями (всього):	X	0	X	X
-		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1 007 198	X	X
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		1 007 198	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
-		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	48 909 442	X	X
інші зобов'язання		48 909 442	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	50 017 392	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, м.Київ, провулок Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 2276074
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування

Вид послуг, які надає особа	Емітент користується послугами визначення та оновлення кредитних рейтингів за українською національною шкалою

Повне найменування або ім'я	ТзОВ "Рейтингове агентство "Стандарт-рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, м.Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 2325071
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування --- ---
Вид послуг, які надає особа	Емітент користується послугами визначення та оновлення кредитних рейтингів за українською національною шкалою

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	04112, Україна, м.Київ, вул. Олени Теліги, 6, літ.В
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 293992
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 2256000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя --- ---
Вид послуг, які надає особа	Емітент користується послугами добровільного страхування відповідальності директорів та посадових осіб

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул.Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 5854242
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я	Акціонерне Товариство "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01601, Україна, м.Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044) 2775000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Відповідно до ч.1 ст.29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 3630400
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-,

	відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	(056) 3739594
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	Акціонерне Товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	36184092
Місцезнаходження	04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №667
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.09.2018
Міжміський код та телефон	(044) 4957474
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ББС ІНШУРАНС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20344871
Місцезнаходження	04050, Україна, м.Київ, вул.

	Білоруська,3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 547204; АГ 569292
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.11.2010
Міжміський код та телефон	(044) 2466722
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами ; обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів ; добровільне страхування наземного транспорту (КАСКО); добровільне страхування банкоматів

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 569235
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2011
Міжміський код та телефон	0800215553
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності "Зелена картка"

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м.Київ, вул. Борщагівська, 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 198593
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

	фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 5360256
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування ---
Вид послуг, які надає особа	Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (відповідальність яка виникає внаслідок володіння, користування або розпорядження майном)

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04112, Україна, м.Київ, вул. Дегтярівська, 62
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500113
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	044) 2386238
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування ---
Вид послуг, які надає особа	Добровільне страхування майна, що знаходиться в приміщеннях, темпокасах, сховищах, сейфах та касах

Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання "Партнерство і захист"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	41900731
Місцезнаходження	79026, Україна, м.Львів, вул.Сахарова, 43
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	38(067)6748770, 38(067)6793687
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування ---
Вид послуг, які надає особа	Правова допомога

Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання "Арцінгер"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми

Ідентифікаційний код юридичної особи	36958968
Місцезнаходження	01010, Україна, м.Київ, вулиця Князів Острозьких, 32/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 3905533
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Правова допомога

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Адвокатське об'єднання "Назар Кульчицький та партнери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	38932246
Місцезнаходження	01042, Україна, м.Київ, вулиця Маккейна Джона, будинок 3а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	38(067)5361855
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права - - - - - -
Вид послуг, які надає особа	Правова допомога

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Місцезнаходження	04210, Україна, м.Київ, Оболонська Набережна, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №3681
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АПУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.11.2005
Міжміський код та телефон	(044) 3913003
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування - - -
Вид послуг, які надає особа	Аудит фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК.

Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, м.Київ, вул Інститутська, буд. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 2540616
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку - - - - - -
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Національного банку України

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг" Товариство з обмеженою відповідальністю	м. Львів, вул. Сахарова, 78	44337826	100	0	100	Перераховано грошові кошти АТ "КРЕДОБАНК" до статутного капіталу ТОВ "Кредолізінг"
2	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО" Благодійна організація	м. Львів, вул. Луганська, 18	44498173	100	0	100	-

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Станом на 01.01.2024 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 68 відділень.	Відділення	Україна, -, - р-н, -, -	Відділення - територіально відокремлений структурний підрозділ Банку, який не має статусу юридичної особи, операції якого відображаються на балансі Банку, здійснює банківську діяльність виключно від імені Банку та в межах повноважень, наданих Положенням про відділення.

URL-адреса: <https://kredobank.com.ua/info/map?r=&t=2,3>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста іменна	132/1/2015	224 896 946 916	0,01	Права та обов'язки акціонерів викладені у Статуті АТ	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку АТ "ФОНДОВА	-

					<p>"КРЕДОБАНК" . згідно п.5 АКЦІОНЕРИ БАНКУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ Статуту АТ "КРЕДОБАНК" : 5.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні та/або юридичні особи, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством України порядку при створенні, реорганізації Банку, при додатковому випуску акцій або на вторинному ринку цінних паперів. 5.2 Власник акцій Банку набуває прав та обов'язків акціонера та виходить зі складу акціонерів Банку відповідно до законодавства України. 5.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така</p>	<p>БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) без включення до лістингу.</p>	
--	--	--	--	--	---	---	--

					<p>особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням повного пакету документів, визначених законами України і нормативно-правовими актами НБУ, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.</p> <p>5.4. Акціонери Банку мають,</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>зокрема, право:</p> <p>5.4.1 брати участь в управлінні Банком, брати участь та голосувати на Загальних зборах особисто або через своїх повноважних представників;</p> <p>5.4.2 вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів не пізніше як за 20 днів до дня скликання Загальних зборів, крім випадків, передбачених законодавством України.</p> <p>5.4.3 отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком інформації, яка становить банківську таємницю або є конфіденційною. Порядок надання та перелік такої інформації встановлюється законодавством України та внутрішніми документами Банку;</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>5.4.4 отримувати дивіденди. Про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів кожен акціонер, який має право на отримання дивідендів, повідомляється простим або рекомендованим листом на адресу, вказану у переліку акціонерів, складеного на дату, визначену Наглядовою Радою відповідно до законодавства України;</p> <p>5.4.5 вільно розпоряджатися акціями Банку, що їм належать, у порядку, визначеному законодавством України;</p> <p>5.4.6 переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку, у випадку</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>приватного розміщення акцій Банку;</p> <p>5.4.7 у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або вартість частини його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.</p> <p>5.5. Обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів підлягають пропозиції акціонерів Банку, які сукупно є власниками п'яти або більше відсотків простих акцій Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.</p> <p>5.6. Акціонери, які сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків простих акцій Банку, мають право вимагати:</p> <p>5.6.1 скликання позачергових Загальних зборів у</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>будь-який час та з будь-якого приводу;</p> <p>5.6.2 проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.</p> <p>5.7. Акціонери Банку, зокрема, зобов'язані:</p> <p>5.7.1 дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку, які стосуються акціонерів, та виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку, прийнятих в межах наданих їм повноважень;</p> <p>5.7.2 виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю, а також оплачувати акції у розмірі, порядку і засобами, передбаченими цим Статутом та рішеннями про випуск акцій;</p> <p>5.7.3 сприяти Банку при здійсненні його</p>	
--	--	--	--	--	--	--

					<p>діяльності, утримуватися від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальні чи моральні збитки Банку; 5.7.4 не розголошувати відому їм банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; 5.7.5 повідомляти Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку, надавати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку; 5.7.6 своєчасно інформувати депозитарну установу, в якій акціонеру відкрито рахунок в цінних паперах та яка здійснює облік прав власності на акції</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Банку, про зміни своїх даних.</p> <p>Банк та депозитарна установа не несуть відповідальності за наслідки невиконання цього обов'язку акціонером;</p> <p>5.7.7 повідомляти Банк і Національний банк України про намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь до рівнів менше 10, 25, 50 та 75 відсотків у статутному капіталі Банку або передати контроль над Банком іншій особі;</p> <p>5.7.8 надавати Банку і Національному банку України усю передбачену законодавством України інформацію.</p> <p>5.8. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів.</p> <p>5.9. Акціонери не мають переважного</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					права на придбання акцій Банку, які пропонуються їх власником до продажу третій особі.		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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	224 896 946 916	2 248 969 469,16	100
Додаткова інформація		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).							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA1300571007	224896946916	0	0

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
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: - від Строк обмеження: - Характеристика обмеження: Відсутні обмеження.						

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

Окрема та консолідована звітність, разом з примітками, які є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" :<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	-
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	-
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3681 23.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	20/985-F від 29.10.2020
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.11.2023 по 01.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	01.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	-

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ "КРЕДОБАНК" Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (далі - Банк), що складається з Окремого Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Окремого Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Окремого Звіту про власний капітал та Окремого Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ РФ на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії. Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки окремої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала: о оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України; о аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку; о аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій; о аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в

нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 7) Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів. Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ і Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності. Виконуючи аудит

відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій, раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму : **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"**

Місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів : Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту : Наглядова рада Банку

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 30.09.2020 (Протокол засідання Наглядової ради №127/2020).

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту : 4-й рік.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким Українським чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва "Звіт про управління", який включає Звіт про корпоративне управління. На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

о опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; о переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

о обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;

о порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;

о повноважень посадових осіб емітента. Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Закон України "Про банки та банківську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

о відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,

о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

о підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається

Банком для подання до НБУ;

о розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;

о розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;

о функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та положень НБУ;

о обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;

о розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;

о забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01.01.2024.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності. Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн (Примітка 21), що відповідає вимогам, що встановлені статтею 31 "Мінімальний розмір статутного капіталу" закону України "Про банки та банківську діяльність".

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 5 393 594 тис. грн (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368. Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку. Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України, і не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності : 33833362

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності : <https://www.crowe.com/ua/croweasu>

Дата та номер договору на проведення аудиту : №20/985-F від 29.10.2020

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 01.11.2023 - 01.04.2024

Відомості про Банк.

Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності: На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку <https://kredobank.com.ua/>

Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи: ні

Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес : так.

Материнська компанія : РКО Bank Polski S.A. (Польща).

Дочірня компанія : ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" (Україна).

Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період: НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ.

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією: Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій:

Інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій повно і достовірно розкрита в примітці до фінансової звітності 8 "Цінні папери".

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінка ступеня їх впливу : Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" Директор з аудиту Віталій ГАВРИШ №100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання Олександр КОНОВЧЕНКО №101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.

м. Київ, Україна 01 квітня 2024 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Керівництво АТ "КРЕДОБАНК" засвідчує про те, що, наскільки їм відомо, річна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності (у разі складання консолідованої фінансової звітності), а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про

розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента (у разі наявності таких юридичних осіб), у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності;

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "КРЕДОБАНК" Представляючи Звіт керівництва за 2023 рік, хочу від імені Наглядової Ради висловити щире подяку нашим Акціонерам, Вкладникам, Клієнтам та Працівникам за їхню багаторічну залученість та довіру, яка пройшла випробовування як в період економічного піднесення, так і під час серйозних кризових викликів. Для АТ "КРЕДОБАНК" звітний 2023 рік став завершальним роком реалізації стратегії, що охоплювала період 2021-2023 рр. Зважаючи на неочікуване погіршення умов діяльності через зовнішню агресію та початок повномасштабної війни, Банк сконцентрувався на реалізації ключових стратегічних пріоритетів в межах наявних ресурсів. Нашою найважливішою метою було забезпечення еперервності діяльності та обслуговування клієнтів навіть в умовах воєнного стану, з особливою увагою до захисту життя та здоров'я наших працівників та клієнтів. Досягнення та результати Банку за підсумками 2023 року засвідчують правильність обраних напрямів розвитку. В майбутньому 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, постійно враховуючи мінливі зовнішні умови та пристосовуючись до них. В умовах надзвичайно високого ризику для банківського сектору, який пов'язаний із конфліктом, що триває, Наглядова Рада та Правління постійно залучені в моніторинг ситуації, щоб швидко реагувати не лише на поточні події та виклики, але також на нові можливості, пов'язані, передусім, з процесами відбудови України. Хочу також висловити нашу безумовну підтримку та захоплення відвагою та стійкістю України, її громадян та бізнес-сектору в ці складні часи. АТ "КРЕДОБАНК" завжди був і залишається ключовим та стійким елементом в банківському секторі, що підтримує економіку завдяки своїй кредитній активності. Наша безперебійна робота дозволяє клієнтам отримувати якісний банківський сервіс та бути впевненими у збереженні своїх заощаджень.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ АТ "КРЕДОБАНК"

Результати діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році підтверджують стабільність та ефективність Банку навіть в умовах повномасштабної війни. Дуже важливо, що нам вдалося зберегти і примножити довіру клієнтів - кошти корпоративних клієнтів зросли майже в 1,5 рази, а кошти фізичних осіб зросли на понад 30% р/р. Для наших клієнтів залишаються важливими питання, пов'язані зі стабільним веденням рахунків, здійсненням локальних переказів, купівлею валюти в межах, встановлених законодавством, формами вкладення коштів і депозитами, і ми відповідаємо їхнім очікуванням. Також у 2023 році Банк активно кредитував українську економіку - портфель кредитів юридичним особам зріс на 23%, або майже на 2 мільярда гривень. За цим показником приросту портфелю Банк увійшов у п'ятірку лідерів на українському ринку. У 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" продовжить роботу над розширенням програм кредитування бізнесу у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, які сприятимуть відбудові України. Наприкінці 2023 року в АТ "КРЕДОБАНК" розроблено нову Стратегію під назвою "Безпечний банк в небезпечні часи". Нова Стратегія попередньо схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ "КРЕДОБАНК" і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ "КРЕДОБАНК" гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. З огляду на це, важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку

стратегічного акціонера - найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA .

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Для АТ "КРЕДОБАНК" 2023 рік став третім роком реалізації стратегії, що охоплює період 2021-2023 рр. Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. Безумовним пріоритетом в роботі Банку було забезпечення неперервності банківської діяльності та обслуговування клієнтів під час воєнного стану з особливою увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, досягнуті Банком за підсумками 2023 року результати засвідчують правильність та актуальність обраних стратегічних пріоритетів розвитку.

Протягом 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" перебував в складі групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією Національного банку України. Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського нагляду та з урахуванням розміру Банку в банківській системі, структури та складності його операцій, Банк відноситься Національним банком до категорії 3 (універсальні великі) та має бізнес модель діяльності "універсальна".

За 2023 рік чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 43% і склали 55,9 млрд. грн., що забезпечило просування Банку на 13-ту позицію в секторі серед 63-х банків. При цьому, ринкова частка Банку за активами зросла за 2023 рік на 0,25 п.п. (в 2022 р. - на 0,04 п.п.) і досягла 1,91%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років.

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 у 2023 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2023 рік збільшився на понад 23% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України. Банк у 2023 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-5 українських банків з найбільшим абсолютним приростом кредитного портфелю для юридичних осіб.

Нові кредити надавалися Банком 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 BGK, а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

За 2023 рік 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 2022 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 101%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах російської агресії 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 2023 р. значно (в 13 разів) перевищив показник попереднього року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 520% р/р та утримання чистого комісійного доходу (ЧКД) на рівні попереднього року при одночасному скороченні торговельного доходу, а також з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками 2023 року склав 1 212 млн.грн., що в понад 8 разів вище за прибуток за підсумками 2022 року.

Інформація про основні фінансові показники АТ "КРЕДОБАНК" за останні роки наведено у таблиці:

Показники (в МЛН.ГРН.) 2018 2019 2020 2021 2022 2023 Зміна
за 2023 рік

Активи (всього) 16 772 19 136 25 228 33 222 38 971 55 886 16 915

Кредити та аванси клієнтам 9 625 11 684 13 282 16 804 12 506 12 468 -38
 Цінні папери 3 783 3 073 6 187 7 814 9 004 21 939 12 935

Зобов'язання (всього) 14 734 16 550 22 107 29 273 34 933 50 017 15 084
 Кошти клієнтів 11 955 13 962 18 320 24 518 33 013 46 464 13 451
 Заборгованість перед іншими банками 2 022 1 612 2 839 3 712 972 1 746 774

Капітал (всього) 2 038 2 586 3 122 3 948 4 038 5 869 1 831
 Статутний капітал 2 249 2 249 2 249 2 249 2 249 2 249 -

Чистий процентний дохід 1 302 1 473 1 779 1 987 2 131 1 600 3 229 2 350 1 098 075
 Чистий комісійний дохід 437 465 473 549 515 514 -1
 Чистий прибуток 510 538 531 796 142 1 212 1 070

Зазначені бізнес-показники Банку було досягнуто як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Раніше у 2022 році Банком проведено інвентаризацію неактивних рахунків клієнтів, в ході якої закрито майже 150 тис. неактивних контрагентів-фізичних осіб та близько 0,7 тис. контрагентів-юридичних осіб, що зумовило статистичне скорочення кількості клієнтів-фізичних осіб за підсумками 2022 року. Але у 2023 році, 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 2023 року 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 618 тис. осіб, що на 7% більше порівняно з 2022 роком.

Інформація про зміну кількості клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" за останні роки наведено у таблиці:

Показники (ТИС.ОС.)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2023 рік
Кількість клієнтів, у т.ч.	567	607	645	707	636	674	+38,2
юридичних осіб та підприємців	54	54	57	57	57	58	56
фізичних осіб	514	553	588	650	578	616	+40

Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входило 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

У 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація стратегічних завдань і надалі буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Наприкінці 2023 року в АТ "КРЕДОБАНК" розроблено нову Стратегію під назвою "Безпечний банк в небезпечні часи". Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки - це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК". В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ "КРЕДОБАНК", що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" - бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA ми прагнемо пропонувати нашим клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України

Довгострокове бачення АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що створює вартість

для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО Bank Polski SA визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ "КРЕДОБАНК" і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ "КРЕДОБАНК" гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

Головним внутрішнім ризиком для реалізації стратегічних цілей 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.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" не укладав суттєвих деривативів та не вчиняв суттєвих правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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 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. 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.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Протягом звітного 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.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Рішенням Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" №01/2019 від 24.04.2019 р., яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів, затверджено Принципи (кодекс) корпоративного управління Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК". До порядку денного Загальних зборів акціонерів у 2024 році буде винесено питання про застосування в АТ "КРЕДОБАНК" Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	24.04.2019
URL-адреса з текстом кодексу	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Згідно Стратегії АТ "КРЕДОБАНК", що діяла у звітному періоді, місією Банку визначено: "Ми є надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів хочемо досягти і підтримувати довгострокову стабільність нашого бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій наших Акціонерів". Довгостроковим баченням (візією) Банку визначено: "Ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів".
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавств
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера
1) загальні збори акціонерів		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і

беруть участь у річних загальних зборах		повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Протоколи та рішення єдиного акціонера розміщені на вебсайті Банку в розділі "Акціонерам та стейкхолдерам" .
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	АТ "КРЕДОБАНК" - товариство з одним акціонером.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	В АТ "КРЕДОБАНК" діє підрозділ, відповідальний за стратегію та корпоративне управління, який відповідає на запити єдиного акціонера Банку
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо	ні	АТ "КРЕДОБАНК" - товариство з одним акціонером.

поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	-
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	-
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	-
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	-
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	-
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	-
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	-
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	-
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	-
Розмір і навички членів наглядової	так	-

ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності		
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	-
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	-
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	-
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	АТ "КРЕДОБАНК" входить до Групи капіталу РКО Bank Polski SA - найбільшого банку Польщі та регіону Центральної та Східної Європи (ЦСЕ), що свідчить про наявність у нього спроможності та компетенцій для самостійного пошуку кандидатів у члени наглядової ради.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	АТ "КРЕДОБАНК" входить до Групи капіталу РКО Bank Polski SA - найбільшого банку Польщі та регіону ЦСЕ, що самостійно приймає рішення про перелік кандидатів у члени наглядової ради.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	-
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Частка представників статті з меншим представництвом у складі Наглядової ради складає 20% від кількості членів Ради, що фактично виконують свої обов'язки за станом на 01.01.2024 р. та 14% від загальної чисельності
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	В Наглядовій Раді АТ "КРЕДОБАНК" незалежні члени становлять 43% від загальної чисельності Наглядової ради при встановленому законодавством мінімальному рівні у 1/3 загальної чисельності.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової	ні	Новообрані члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх документів, які їм надаються та охоплюють вказані питання

ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	-
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	-
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	АТ "КРЕДОБАНК" - товариство з одним акціонером
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	-
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	-
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	-
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" складається з 3 членів, двоє з яких є незалежними членами Наглядової Ради.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" члени Комітету з питань аудиту - незалежні члени входять в склад ще одного комітету (призначень та призначень або управління ризиками.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" складається з 3 членів, двоє з яких є незалежними членами Наглядової Ради.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення	ні	В АТ "КРЕДОБАНК" створено Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", який складається з 3 членів, двоє з яких є

винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		незалежними членами Наглядової Ради.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	-
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	ні	-
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	-
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	-
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	-
5. Рада директорів		
Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи	так	не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди,		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління

аудиту становлять незалежні невиконавчі директори		
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	-
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Змінна складова винагороди для членів Правління пов'язана з результатами діяльності Банку
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	-
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	АТ "КРЕДОБАНК" керується вимогами законодавства України щодо розкриття інформації.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	-
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	Питання корпоративного управління висвітлені у розділі вебсайту "Про банк", зокрема, у підрозділах "Місія та цінності", "Акціонерам та стейкхолдерам", "Структура", "Звіти Банку", "Комплаєнс".
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трих лій захисту"	так	-
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	-
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	-
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	-
В особі затверджено декларацію	так	-

схильності до ризиків		
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	-
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	-
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	-
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	-
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	-
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	-
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	План дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради може розроблятися при потребі та виявленні недоліків за результатами щорічної оцінки членів Наглядової ради (опціонально).
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	-

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: ()

Дата проведення	28.04.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Варшава, Польща. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1: Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" про її діяльність у 2022 році.

Питання 2: Прийняте рішення: Визнати діяльність Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" у 2022 році ефективною.

Питання 3 Прийняте рішення: За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", проведеної на виконання Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", затвердженої рішенням №02/2021 від 22.12.2021р., підтвердити їх відповідність вимогам, визначеним законодавством

України та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".

Питання 4 Прийняте рішення: Затвердити Окрему звітність АТ "КРЕДОБАНК" за 2022 рік у складі:

- Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) з загальною вартістю активів 38 970,5 млн. грн. і чистим прибутком в сумі 142,4 млн. грн., - звіту незалежного аудитора ТОВ АК "КРОУ Україна" щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.

Питання 5 Прийняте рішення: Затвердити Консолідовану звітність Групи "КРЕДОБАНК" за 2022 рік у складі:

- Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної консолідованої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) рік з загальною вартістю активів 38 961,9 млн. грн. і чистим прибутком в сумі 139,5 млн. грн., - звіту незалежного аудитора ТОВ АК "КРОУ Україна" щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.

Питання 6 Прийняте рішення: Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ "КРЕДОБАНК" за 2022 рік у розмірі 142 416 243,09 грн.:

6.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 121 226 559,42 грн. до резервного фонду Банку, для досягнення резервного фонду розміру 25% регулятивного капіталу Банку.

6.2. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 21 189 683,67 грн. до загального резерву для відшкодування непередбачених збитків. Додатково спрямувати до загального резерву для відшкодування непередбачених збитків нерозподілений прибуток минулих років у розмірі 7 741 814,74 грн.

Питання 7 Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за 2022 рік.

Питання 8 Прийняте рішення: Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" цивільно-правових договорів на наступних умовах:

8.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та Членів Наглядової Ради, які не працюють в РКО Bank Polski SA чи в товариствах Групи капіталу РКО Bank Polski SA, яким виплачується щомісяця винагорода в сумі 6 966 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується:

- громадянам України і громадянам Польщі, які працюють в Україні, - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати;

- громадянам Польщі, які не працюють в Україні - в польських злотих.

8.2. Уповноважити Голову Правління АТ "КРЕДОБАНК" Єжи Шугаєва (а у разі його відсутності - виконуючого обов'язки Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК") підписати додаткові договори з членами Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", які враховують це рішення.

Питання 9 Прийняте рішення: З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.2 рішення №03/2022 від 12.12.2022 р.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://kredobank.com.ua/public/upload/14fce201fdee65f0482bef8b7baa1af5.PDF>

Дата проведення

17.11.2023

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: м.Варшава, Польща.
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 2: Прийняте рішення: Обрання члена Наглядової Ради пана Богдана Артимоновича відбувається після того, як Загальні збори оцінили його індивідуальну придатність та колективну придатність Наглядової Ради, проведену відповідно до "Політики щодо відповідності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", затвердженої

Рішенням акціонера № 02/2021 від 22 грудня 2021 року, враховуючи рекомендації АТ "КРЕДОБАНК" у сфері індивідуальної та колективної придатності.

Питання 3 Прийняте рішення: Погодити укладання з членом Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" паном Богданом Артимовичем (представником акціонера)

цивільно-правового договору на таких умовах:

3.1. Член Наглядової Ради виконує свої функції безоплатно, оскільки він працює в РКО Bank Polski SA.

3.2. Компенсація витрат, пов'язаних із участю в засіданнях Наглядової Ради/комітетів Наглядової Ради, здійснюється відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК"

Питання 4 Прийняте рішення: Доручити Голові Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.Шугаєву Єжи Яцеку (а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) укласти від імені АТ "КРЕДОБАНК" цивільно-правовий договір з обраним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" після отримання погодження Національного банку України, про яке йдеться в п. 1 цього Рішення.

Питання 5 Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://kredobank.com.ua/public/upload/d216f8c7ba84d77af9c5aa4f33a47e20.pdf>

Дата проведення

18.12.2023

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: м.Варшава, Польща.
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Питання 1: Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК"

Питання 2: Прийняте рішення: Доручити Голові Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.Шугаєву Єжи Яцеку (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) підписати нову редакцію Статуту АТ "КРЕДОБАНК" та подати її на погодження та реєстрацію в установленому законодавством України порядку.

Питання 3: Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК".

Питання 4 : Прийняте рішення: Винагорода за виконання функцій члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" не виплачується члену Наглядової Ради, який після припинення трудових відносин з РКО Bank Polski SA або товариством Групи капіталу РКО Bank Polski SA отримує компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку РКО Bank Polski SA або товариства Групи капіталу РКО Bank Polski SA.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://kredobank.com.ua/public/upload/825a413acf125750e8650684c8e788d4.PDF>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Рафал Залевський (20.10.2023-31.12.2023)			X	V		V
Славомир Буковський (увесь звітний період)					V	X
Наталія Чухрай (увесь звітний період)				X		V
Лев Кльоба (увесь звітний період)				V	X	
Гжегож Ошаст (увесь звітний період)					V	
Богдан Артимович (в процесі погодження НБУ)						
Роберт Змейко (в процесі погодження НБУ)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
з них очних:	9
з них заочних:	85
Опис ключових рішень ради:	85 рішень прийнято шляхом опитування (без проведення засідання). Затвердження Фінансового плану Банку, Звіту про діяльність Правління за звітний рік, розгляд періодичних звітів про виконання показників Фінансового плану, звітів з моніторингу реалізації Стратегії, періодичних звітів підрозділів Ризику, Внутрішнього Аудиту, Комплаєнс, фінансової звітності Банку, встановлення та розрахунок цілей МбО для членів Правління та відповідальних осіб, вибір зовнішнього аудитора для проведення зовнішньої оцінки діяльності служби внутрішнього аудиту банку, рішення про переобрання членів Правління на черговий строк, рішення про призначення працівника, відповідального за Фінансовий моніторинг, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	7 засідань комітету з питань аудиту	9 засідань комітету з управління ризиками	12 засідань комітету з питань призначень і винагороди
з них очних:	7	9	12
з них заочних:	3 рішення прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)	4 рішення прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту, розгляд ВНД, які регулюють діяльність Департаменту внутрішнього аудиту,	Розгляд періодичних звітів підрозділів ризику, комплаєнс, внутрішнього аудиту, розгляд ВНД, які регулюють діяльність напрямку ризиків,	Питання обрання/переобрання членів Правління, працівника відповідального за проведення фін. моніторингу ,

	встановлення цілей МБО для директора ДВА на поточний рік, та розрахунок виконання цілей за попередній рік	комплаєнс.	встановлення цілей для членів Правління і відповідальних осіб (крім керівника вн. аудиту), зміна винагороди членів Правління, затвердження ВНД.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Комітет з питань аудиту оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності. та визначив, що ТзОВ АК "Кроу України" відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановлених Банком .	-	-

1-ий комітет - Комітет з питань аудиту.

2-ий комітет - Комітет з управління ризиками

3-й комітет - Комітет з питань призначень і винагороди

Звіт ради

"Затверджено"

рішенням єдиного акціонера

АТ "КРЕДОБАНК"

№ 1/2024 від 26.04.2024 р.

"Схвалено"

рішенням Наглядової ради

АТ "КРЕДОБАНК"

№ 62/2024 від 12.04.2024 р.

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "КРЕДОБАНК"

ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ

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

1.1. Персональний склад Наглядової Ради Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Структура Наглядової Ради Банку.

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

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

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

Протягом 2023 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

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

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

1.3. Діяльність Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Наглядовою Радою Банку:

" проведено 9 засідань, на яких прийнято 76 рішень,

" прийнято 85 рішень без скликання засідань Наглядової Ради шляхом опитування (згідно п. 7.26 Статуту Банку).

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

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

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

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

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

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Всі члени Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" мають вищу економічну освіту. Один член Наглядової Ради Банку має науковий ступінь кандидата економічних наук, а двоє - доктора економічних наук та вчене звання професора. Троє з членів Наглядової Ради Банку мають досвід роботи в банках.

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

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

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

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

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

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради.

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

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

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

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

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

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

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку у 2023 році провів 12 засідань, на яких прийняв 34 рішення, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, що виносилося на її розгляд. У звітному році цей комітет не приймав рішень шляхом опитування.

До компетенції Комітету з питань аудиту Наглядової Ради Банку віднесено:

1. Моніторингу достовірності фінансової інформації, що надається Банком, включаючи огляд

відповідності та наслідків методів бухгалтерського обліку, що використовуються Банком та юридичними особами, які контролюються Банком, зокрема, за допомогою:

1.1. моніторингу процесу складання фінансової звітності, відповідності цього процесу законодавству України та внутрішнім нормативним документам Банку, які регулюють бухгалтерський облік, та моніторинг отриманого фінансового результату діяльності Банку;

1.2. моніторингу застосування Банком політики бухгалтерського обліку, діючих істотних якісних практик бухгалтерського обліку, в тому числі обліку і розкриття фінансової звітності,

1.3. обговорення з Правлінням і аудитором зовнішньої фінансової звітності, а також правильності та прийнятності використаних принципів бухгалтерського обліку, істотних показників оцінки у фінансовій звітності, істотних коригувань звітності;

1.4. обговорення з Правлінням, зовнішніми та внутрішніми аудиторами пропонованих (передбачених) змін в політиці бухгалтерського обліку Банку, а також впливу цих змін на зміст звітності, подання пропозицій/рекомендацій щодо удосконалення політики бухгалтерського обліку Банку. Будь-які рішення щодо внесення змін до облікової політики, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку, вимагають узгодження Правління з Комітетом та затвердження Наглядовою Радою на основі рекомендацій Комітету. Рішення про внесення інших змін до політики бухгалтерського обліку можуть прийматися Правлінням самостійно;

1.5. моніторингу цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних висновків щодо фінансових результатів Банку, попередній розгляд публічної фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ (IFRS), перед її публікацією та будь-якою іншою публічною інформацією, наприклад проспектами, меморандумами, річними звітами тощо;

1.6. подання Наглядовій Раді рекомендацій стосовно висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) щодо перевіреної ним фінансової звітності Банку;

1.7. подання рекомендацій Наглядовій Раді щодо пропозиції Правління по розподілу прибутку або покриття збитків Банку.

2. Моніторинг за діяльністю департаменту внутрішнього аудиту та взаємодія з ним, зокрема шляхом

2.1. надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про Департамент внутрішнього аудиту, Плану роботи, Бюджету основної діяльності, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту та інших внутрішніх нормативних документів, які регламентують діяльність цього департаменту;

2.2. моніторинг та оцінка не менше одного разу на рік ефективності роботи Департаменту внутрішнього аудиту та контроль за усуненням слабких місць, виявлених Департаментом внутрішнього аудиту, в т.ч. шляхом періодичного перегляду звітів Департаменту внутрішнього аудиту, зокрема ступеня виконання планів внутрішнього аудиту, результатів аудиторських перевірок, стану виконання рекомендацій, виданих після внутрішнього аудиту, та результатів оцінки Департаменту внутрішнього аудиту;

2.3. надання рекомендацій щодо підбору, призначення або звільнення директора Департаменту внутрішнього аудиту після попереднього заслуховування кандидата на посаду директора або директора Департаменту внутрішнього аудиту ;

2.4. розгляд і надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, додаткових договорів до трудових договорів, що укладаються з директором та працівниками Департаменту внутрішнього аудиту, та розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

2.5. надання Раді Банку пропозицій щодо встановлення КРІ (англійською мовою key performance indicators) для директора Департаменту внутрішнього аудиту та оцінки їх виконання;

2.6. аналіз і обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами проведених аудитів та надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження періодичних звітів про роботу підрозділу;

2.7. надання пропозицій щодо обрання або зміни зовнішнього аудитора для проведення незалежної зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, затвердження умов отримання послуг та розміру його винагороди.

3. Попередня оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку, шляхом:

3.1. погодження наданих Наглядовій Раді періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту стосовно системи внутрішнього контролю Банку;

3.2. погодження проєктів внутрішніх нормативних документів, які стосуються системи

внутрішнього контролю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;

4. Моніторинг співпраці із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), зокрема шляхом:

4.1 проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту Банку і надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та затвердження умов договору з ним, в тому числі розмір винагороди;

4.2 обговорення з зовнішнім аудитором, якою мірою запропонований план і обсяг аудиту відповідають вимогам Банку;

4.3 обговорення з аудиторською фірмою основних питань, що виникають в результаті зовнішнього аудиту Банку, будь-яких виявлених суттєвих недоліків системи внутрішнього контролю, пов'язаних з процесом складання фінансової звітності;

4.4 перевірка і контроль дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності відповідно до міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, у тому числі отримання від зовнішнього аудитора щорічної офіційної письмової заяви з описом всіх супутніх послуг, які зовнішній аудитор надає (планує надавати) на користь Банку і оцінка того, наскільки супутні послуги сумісні з незалежністю аудитора;

4.5 визначення принципів співпраці та сфери діяльності, що підлягає аудиту, та діяльності, яка не підлягає аудиту, а також діяльності, аудит якої дозволений після надання рекомендації Комітету та (діяльності, аудит якої дозволений) без необхідності такої рекомендації;

4.6 оцінювання ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, подані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

4.7 вивчення проблем, які можуть бути підставою для звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;

5. Розробка проекту бюджету Наглядової Ради та подання його на затвердження Наглядовій Раді.

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

1. В сфері призначень:

1.1 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження кадрової політики в Банку та періодичного перегляду політики;

1.2 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення членів Правління; оцінки відповідності кандидатів в члени Правління та членів Правління в формі оцінки відповідності індивідуальної та колективної придатності, в тому числі щодо визначення та дотримання політики різноманітності у складі Правління

1.3 проведення оцінки кандидата в члени Правління та надання рекомендації Наглядовій Раді рекомендації щодо кандидатів в члени Правління на підставі вимог до різноманітності у складі Правління з урахуванням необхідних знань та компетенції, що вимагаються від осіб, які займають посаду члена Правління;

1.4 проведення періодичної індивідуальної оцінки членів Правління та колективної придатності Правління Банку (структура, розмір, склад, різноманітність, кваліфікація, виконана робота тощо) та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо такої оцінки, а також щодо будь-яких змін в Правлінні Банку;

1.5 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно періодично проведеної перевірки членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам;

1.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо плану наступництва для голови та членів Наглядової Ради Банку;

1.7 моніторинг за розробкою плану наступництва для членів Правління Банку;

1.8 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової Ради між комітетами;

1.9 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно затвердження кодексу етики в Банку;

1.10 попередній розгляд та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів (інформації), які надаються Наглядовій Раді про дотримання/недотримання кодексу етики, виявлені порушення його, а також виявлені випадки конфлікту інтересів

1.11 моніторинг за проведенням навчання для членів Наглядової Ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у Банку

1.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів

Банку, які регулюють питання призначення та звільнення MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;

1.13 визначення та надання рекомендації Наглядовій Раді щодо кандидатів на посади MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;

2. В сфері винагород:

2.1 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;

2.2 надання рекомендації Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;

2.3 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів з винагороди членів Наглядової Ради та членів Правління;

2.4 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;

2.5 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо зміни винагороди членів Правління, в тому числі будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні;

2.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню членам Правління індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO за рік та встановлення членам Правління Банку річної премії;

2.7 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо форм та істотних умов контрактів для членів Правління;

2.8 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів по виконанню Політики винагороди працівників Банку;

2.9 надання рекомендацій Правлінню по затвердженню переліку MRT;

2.10 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення/зміни розміру винагороди MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;

2.11 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню MRT (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO, а також встановлення MRT премії, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;

2.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту комплаєнс, підрозділу управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;

2.13 моніторинг рівня та структури винагороди для MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку.

До компетенції Комітету з управління ризиками Наглядової Ради Банку відноситься:

1. В сфері управління ризиками:

1.1 надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;

1.2 здійснює моніторинг за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

1.3 здійснює моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;

1.4 здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, менеджерами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;

1.5 бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;

1.6 контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;

1.7 здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то комітет з управління ризиками розробляє заходи та подає їх на розгляд ради банку;

1.8 подає Наглядовій Раді не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій;

1.9 забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою.

2. В сфері внутрішнього контролю:

2.1 бере участь у розробленні та надає рекомендації Наглядовій Раді щодо затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи організаційну структуру підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій Раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;

2.2 розгляду питань, організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;

2.3 контролю за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової Ради з питань організації внутрішнього контролю;

2.4 забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

2.5 погодження проектів внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою Радою відповідно до вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2.6 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої захисту;

2.7 контроль за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку;

2.8 погодження наданих Наглядовій Раді періодичних звітів підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс, які містять інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.

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

5. Оцінка виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей особи.

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

" контролі за реалізацією Правлінням Банку затвердженої Наглядовою Радою Банку 3-річної Стратегії, що охоплювала період 2021-2023 років з врахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;

" моніторингу виконання фінансового плану Банку на 2023 рік за кількісними та вартісними показниками з врахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;

" моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;

" визначенні і затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

" здійсненні контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі інформації/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);

" заходах антикризового управління Банку в умовах воєнного стану, оновлення Політики управління безперервною діяльністю та Плану безперервної діяльності банку;

" формуванні професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;

" розвитку ІТ-систем Банку, в т.ч. забезпечення стабільності ІТ-систем, розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку та ін.

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

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

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

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

1) валюта балансу Банку (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 915,6 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 886,1 млн. грн.;

2) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 971,4 млн. грн. або на 23,4% - до величини 10 403,8 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 412,3 млн. грн. або на 37,0% - до величини 4 103,6 млн. грн.;

3) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшились на 13 451,8 млн. грн. або 40,7%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 9 780,4 млн. грн. або на 46,9% і на кінець 2023 року становили 30 612,1 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;

4) власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024 року становив 5 868,7 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 830,7 млн. грн. або 45,3%;

5) регулятивний капітал у 2023 році збільшився на 1 666,6 млн. грн. та станом на 01.01.2024р. склав 5 393,6 млн. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 32,1% порівняно до мінімально встановленого рівня 10%;

6) фінансовий результат Банку склав 1 211,5 млн. грн.

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

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

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

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

Банк у 2023 р. збільшив ринкову частку в активах банківського сектору на 0,25 п.п. до 1,91% та піднявся на одну позицію до #13 серед 63-х банків. З огляду на призупинення роздрібною кредитування Банк поступився ринковою позицією і займає 11 позицію в секторі за роздрібними

кредитами, але натомість підвищив свою ринкову позицію в корпоративних кредитах до 14 позиції (+1 місце, частка +0,28 п.п.).

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

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

6.1. Внутрішня структура Наглядової Ради Банку.

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

Протягом 2023 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

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

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

1) Комітет з питань аудиту:

№

з/п Посада Ім'я, прізвище

1 Голова Комітету

(незалежний член Наглядової Ради) Наталія Іванівна ЧУХРАЙ

2 Заступник Голови Комітету (незалежний член Наглядової Ради) Лев Гнатович КЛЬОБА

3 Член Комітету (член Наглядової Ради) Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

2) Комітет з управління ризиками:

№

з/п Посада Ім'я, прізвище

1 Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради) Лев Гнатович КЛЬОБА

2 Заступник Голови Комітету (член Наглядової Ради) Гжегож ОШАСТ

3 Член Комітету (незалежний член Наглядової Ради) Славомир БУКОВСЬКИЙ

3) Комітет з питань призначень і винагород:

№

з/п Посада Ім'я, прізвище

1 Голова Комітету (незалежний член Наглядової Ради) Славомир БУКОВСЬКИЙ

2 Заступник Голови Комітету (незалежний член Наглядової Ради) Наталія Іванівна ЧУХРАЙ

3 Член Комітету (член Наглядової Ради) Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

У 2023 році комітети виконували свою діяльність відповідно до затверджених положень про комітети та згідно із затвердженими планами (відповідно: Комітету з питань аудиту - рішення від 14.02.2023 р., Комітету з призначень і винагород - рішення від 15.02.2023 р., Комітету з управління ризиками - рішення від 13.02.2023 р.).

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

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

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

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

опитування членів Наглядової Ради Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наглядова Рада Банку також приймає рішення шляхом проведення опитування без скликання засідань, зокрема з використанням електронної пошти. В такому випадку проект рішення з матеріалами до нього розміщується на доступному членам Наглядової Ради Банку електронному ресурсі, посилання на який зазначається в супровідному листі. Рішення вважається прийнятим, якщо більше половини членів Наглядової Ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу, проголосує за прийняття рішення. Таке рішення вважається прийнятим в день, коли за нього проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради Банку. Голосування шляхом опитування проводиться протягом 5 робочих днів з дня направлення матеріалів на розгляд. Цей строк на голосування у випадку розгляду термінових питань може бути скорочений Головою Наглядової Ради Банку (за його відсутності Заступником Голови Наглядової Ради Банку) про що вказується у супровідному листі.

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

" моніторингу реалізації затвердженої Стратегії Банку з врахуванням змін в зовнішніх умовах діяльності Банку;

" розгляду звітів Правління Банку про виконання Фінансового плану Банку;

" моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі та конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;

" визначені і затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

" здійснення контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі щоквартальних інформації/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);

" формування професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;

" контролю за діяльністю Правління Банку по забезпеченню стабільності ІТ-систем,

розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку;

" актуалізації документів, які регламентують діяльність Банку департаменту внутрішнього аудиту, затвердження планів діяльності цього підрозділу та періодичному заслуховуванні звітів департамент у внутрішнього аудиту по результатах проведених аудитів та виконанню наданих ним рекомендацій та ін.

Голова Наглядової Ради
АТ "КРЕДОБАНК"

Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "КРЕДОБАНК" ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ є також доступним в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою <https://kredobank.com.ua/public/upload/14c98ecb056968e98c211afd85f18a27.pdf>

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Єжи Яцек Шугаєв (з 25.05.2020)			X		X	
Войцех Тарасюк (з 28.09.2020)			Y		V	V
Адам Патрик Свірський (з 02.01.2019)			Y	V	V	X
Артур Цесляр (з 18.16.2019)			Y			
Олег Нога (з 01.11.2017)			Y			
Антон Кіркач (з 01.03.2022)			Y		V	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	30
з них очних:	30
з них заочних:	1330
Опис ключових рішень ради:	1330 рішень прийнято шляхом опитування (без проведення засідання). Правління розглядало всі основні питання діяльності Банку та приймало рішення щодо них, зокрема розглядало: <ul style="list-style-type: none">- проєкт Фінансового плану АТ "КРЕДОБАНК" на 2023-2025 роки;- звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально);- звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків (щоквартально);- звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально);- звіт щодо оцінки фінансових ризиків АТ "КРЕДОБАНК" (щомісячно);- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2023 рік;- звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);- звіти щодо оцінки кредитного ризику АТ "КРЕДОБАНК" (щомісячно);- інформацію про кредитний ризик (DPD30+/DPD90+) (щомісячно);- звіти про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання

	<p>оперативного плану та звіт про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (щомісячно);</p> <ul style="list-style-type: none"> - звіти з моніторингу реалізації Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально); - звіти з моніторингу ринкових позицій АТ "КРЕДОБАНК" та аналіз конкурентного оточення (щоквартально); - питання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (щоквартально); - інформацію про статус реалізації стратегічних, обов'язкових та проєктів з найвищим пріоритетом (щомісячно); - звіти про стан портфеля проєктів АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально) - питання щодо членства АТ "КРЕДОБАНК" у об'єднаннях та бізнес асоціаціях; - про виконання Програми капіталізації/реструктуризації (щомісячно); - заходи управління мережею Банку; - інформацію про Політику щодо розвитку сталого фінансування та вдосконалення ССЕУ Банку; - укладення між АТ "КРЕДОБАНК" та Європейським Банком Реконструкції та Розвитку Угоди в рамках програми ЄБРР (Trade Facilitation Program); - подальшої стратегії співпраці Банку з Міжнародними фінансовими інституціями; - затвердження нових внутрішньо-нормативних документів та нових редакцій внутрішньо-нормативних документів Банку; - затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів; - затвердження Організаційних положень та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	152 засідання Кредитного Комітету Банку	129 засідань Комітету Управління Активами Пасивами та Тарифів.	48 засідань Комітету з питань управління непрацюючих активів
з них очних:	129	52	25
з них заочних:	23	77	23
Опис ключових рішень комітету ради:	Комітет розглядав кредитні пропозиції та:приймав кредитні рішення про здійснення (чи зміну умов) кредитної операції в межах лімітів повноважень, рекомендував на розгляд Правління питання щодо прийняття кредитних рішень у випадках перевищення ліміту.	Комітет розглядав собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо відсоткової маржі, розглядав питання відповідності строкості активів та пасивів , відповідав за політику банку з питань операційних доходів.	Комітет приймав рішення щодо реструктуризації кредитної заборгованості, в частині зміни чинних кредитних договорів або укладення нових кредитних договорів для обґрунтованої реструктуризації кредитної заборгованості згідно діючих внутрішніх документів

Комітет 1 - Кредитний Комітет Банку.

Комітет 2 - Комітет Управління Активами Пасивами та Тарифів.

Комітет 3 - Комітет з питань управління непрацюючих активів.

Комітет 4 - Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів (голова Комітету Є.Я.Шугаєв, члени Комітету А.Цесляр, О.Нога, А.Кірках) : 103 засідання, 52 очних, 51 заочне. Комітетом

приймались рішення за результатами проведення закупівельних процедур (в тому числі тендерів) в частині : закупівель ІТ (закупівлі ІТ техніки та обладнання, серверів та їх обслуговування, програмного забезпечення, мережевого та телекомунікаційного обладнання, послуг технічної підтримки, тощо); адміністративних закупівель (закупівлі ремонтно - будівельних робіт, меблів та обладнання, автомобілів та їх технічн.обслуговування, транспорт. перевезень, канцелярських та інші офісних матеріалів, банків. техніки та обладн-ня, тощо); закупівель банківської безпеки (послуги охорони та пожежн.безпеки, обслуговування систем охоронної, тривожної сигналізації, систем пожежогасіння та пожежної сигналізації, обладнання та матеріали відеоспостереження, програмне забезпечення та технічна підтримка систем протидії шахрайству, програмне забезпечення і технічна підтримка систем інформаційної безпеки, тощо); категорії професійних закупівель.

Комітет 5 - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки (голова Комітету А.П.Свірський, члени Комітету Є.Я.Шугаєв, А.Цесляр, О.Нога) : 13 засідань, 13 очних, 0 заочних.

Комітет приймав рішення щодо: - проведення аналізу процесу укладення цивільно правових договорів у Банку; - прийняття ризиків, пов'язані з використанням окремих систем; - погодження прийняття залишкового ризику; - затвердження планів заходів з мінімізації кіберризиків; - аналізу варіантів корпоративного зв'язку, смс-інформування та каналів зв'язку; - мінімізації наявних у процесі віддаленої ідентифікації ризиків; - реєстрації електронного кабінету АТ "КРЕДОБАНК" в Єдиній судовій інформаційно-телекомунікаційній системі та ін.

Комітет 6 - Комітет Управління Змінами (голова Комітету О.Нога, члени Комітету В.Тарасюк, А.Цесляр, А.Кіркач) : 11 засідань, 11 очних, 0 заочних. Комітет приймав рішення щодо: - впровадження процесів та реалізації проєктів, які забезпечують виконання стратегії розвитку Банку; - затвердження концепції та проєкту опису нового продукту/послуги або змін до діючого продукту/послуги; - затвердження концепції проєктів; - надання рекомендації Правлінню Банку про доцільність та готовність до впровадження продуктів/послуг; - зміни (оптимізації) процесів у спосіб, що дозволить досягнути необхідного їх рівня результативності, ефективності функціонування, а також обмежити величину операційного ризику; - ефективності запропонованої ініціативи, виділення необхідних ресурсів на реалізацію та ризиків, пов'язаних з впровадженням; - модифікації банківських продуктів (послуг) з метою їх ефективного функціонування; - ефективності процесу управління змінами; - необхідності зміни процесу управління змінами; - доцільності, можливості та готовності впровадження, якщо обсяг завдань в рамках реалізації зміни, продукту, проєкту виконано не повністю або з відхиленнями.

Звіт виконавчого органу

"Схвалено"

рішенням Наглядової ради

АТ "КРЕДОБАНК"

№ 60/2024 від 12.04.2024 р.

"Затверджено"

рішенням Правління АТ "КРЕДОБАНК"

№ 355 від 08.04.2024 р.

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ "КРЕДОБАНК" ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ

1. Оцінка складу, структури та діяльності Правління

1.1. Персональний склад Правління Банку.

У 2023 році Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. 27.12.2023р. Наглядова Рада прийняла рішення про призначення Кіркача Антона Євгеновича Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК". Оскільки п. А. Кіркач до того перебував на посаді Члена Правління, то персональних змін в складі Правління у 2023 році не відбулося.

Протягом 2023 року Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло у такому особовому складі:

№ п.п. Посада Ім'я, прізвище

1. Голова Правління Єжи Яцек ШУГАЄВ

- | | | |
|----|---|-----------------------|
| 2. | Перший Заступник Голови Правління | Войцех ТАРАСЮК |
| 3. | Заступник Голови Правління | Адам Патрик СВІРСЬКИЙ |
| 4. | Заступник Голови Правління | Артур ЦЕСЛЯР |
| 5. | Заступник Голови Правління | Олег НОГА |
| 6. | Заступник Голови Правління
(до 27.12.2023 р. - Член Правління) | Антон КІРКАЧ |

1.2. Структура Правління Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, Заступники Правління (далі разом - Члени Правління Банку).

В склад Правління Банку обрано представників лише однієї статі.

Протягом 2023 року діяли наступні комітети, підпорядковані Правлінню Банку:

- 1) Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- 2) Комітет управління активами, пасивами і тарифів;
- 3) Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- 4) Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- 5) Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- 6) Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2023 року не було. Головами 5-ти з 6-ти комітетів є Члени Правління Банку, окрім Кредитного комітету Банку. В складі усіх комітетів є Члени Правління Банку - від 1 до 4 залежно від комітету:

Член Правління Голова/член комітету виконавчого органу

	K1	K2	K3	K4	K5	K6
Єжи Яцек ШУГАЄВ					X	X
Войцех ТАРАСЮК				V	V	
Адам Патрик СВІРСЬКИЙ	V			V		X
Артур ЦЕСЛЯР					V	V
Олег НОГА				V	V	X
Антон КІРКАЧ			V		V	

Скорочення у таблиці:

- K1 - Кредитний Комітет (кредитні комітети);
 K2 - Комітет управління активами, пасивами і тарифів;
 K3 - Комітет з питань управління непрацюючими активами;
 K4 - Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
 K5 - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
 K6 - Комітет управління змінами;
 X - Голова Комітету;
 V - Член Комітету.

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК", затвердженому Наглядовою Радою Банку. Протягом 2023 року Члени Правління здійснювали нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, зокрема:

- | № п.п. | Ім'я, прізвище | Вертикаль, за якою Член Правління здійснював нагляд |
|--------|-----------------------|---|
| 1. | Єжи Яцек ШУГАЄВ | Вертикаль загальнобанківського менеджменту |
| 2. | Войцех ТАРАСЮК | Вертикаль продажу |
| 3. | Адам Патрик СВІРСЬКИЙ | Вертикаль ризиків |
| 4. | Артур ЦЕСЛЯР | Вертикаль ІТ |
| 5. | Олег НОГА | Вертикаль операцій |
| 6. | Антон КІРКАЧ | Вертикаль фінансів та обліку |

1.3. Діяльність Правління Банку.

Правління АТ "КРЕДОБАНК" є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Засідання Правління АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році відбувалися в середньому 2-3 рази на місяць. Всього протягом року відбулося 30 засідань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2023 році було прийнято 1 330 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 26% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

Правління розглядало всі основні питання діяльності Банку та приймало рішення щодо них, зокрема у 2023 році Правління Банку було розглянуто:

- проект Фінансового плану АТ "КРЕДОБАНК" на 2023-2025 роки;
- звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально);
- звіти щодо оцінки компласнс-ризиків (щоквартально);
- звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально);
- звіт щодо оцінки фінансових ризиків АТ "КРЕДОБАНК" (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2023 рік;
- звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);
- звіти щодо оцінки кредитного ризику АТ "КРЕДОБАНК" (щомісячно);
- інформацію про кредитний ризик (DPD30+/DPD90+) (щомісячно);
- звіти про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану та звіт про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (щомісячно);
- звіти з моніторингу реалізації Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально);
- звіти з моніторингу ринкових позицій АТ "КРЕДОБАНК" та аналіз конкурентного оточення (щоквартально);
- питання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (щоквартально);
- інформацію про статус реалізації стратегічних, обов'язкових та проектів з найвищим пріоритетом (щомісячно);
- звіти про стан портфеля проектів АТ "КРЕДОБАНК" (щоквартально)
- питання щодо членства АТ "КРЕДОБАНК" у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- про виконання Програми капіталізації/реструктуризації (щомісячно).
- заходи управління мережею Банку;
- інформацію про Політику щодо розвитку сталого фінансування;
- укладення угод між АТ "КРЕДОБАНК" та міжнародними фінансовими організаціями;
- подальшої стратегії співпраці Банку з міжнародними фінансовими організаціями;
- затвердження нових внутрішньо-нормативних документів та нових редакцій внутрішньо-нормативних документів Банку;
- затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів;
- кредитні рішення відповідно до встановлених повноважень на прийняття рішень;
- затвердження Положення про організацію Головного банку та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін.

2. Оцінка компетентності та ефективності Голови та Членів Правління Банку, включаючи інформацію про їх діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Всі члени Правління АТ "КРЕДОБАНК" мають:

- " вищу освіту (в галузі економіки, менеджменту, банківської справи, інформаційних технологій та ін.);
- " щонайменше 5-річний досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі;
- " щонайменше 3-річний досвід роботи на керівних посадах у банківському та/або фінансовому секторі;

" сукупні знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності).

Один член Правління Банку має науковий ступінь доктора філософії в галузі економіки, а двоє - є здобувачами такого наукового ступеня (докторантами).

Таким чином, Члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України передбачає для керівників Банку, а також мають знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків Члена Правління.

Жоден з Членів Правління Банку не має жодного реального чи потенційного конфлікту інтересів, який міг би зашкодити належному виконанню обов'язків Члена Правління. Родичі першого ступеня споріднення в АТ "КРЕДОБАНК" не працюють. Двоє Членів Правління Банку здійснюють діяльність як посадові особи інших юридичних осіб, зокрема:

1) Адам Патрик СВІРСЬКИЙ - як Голова Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІДЕА КАПІТАЛ" (м.Львів, Україна);

2) Артур ЦЕСЛЯР - як Заступник Голови Наглядової ради OPERATOR CHMURY KRAJOWEJ SP. Z O.O. (м.Варшава, Польща).

Протягом останніх 5 років Члени Правління Банку не займали посад, пов'язаних із виконанням функцій держави або місцевого самоврядування, не працювали у Національному банку України, члени їх родин не працюють в Національному банку України.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ "КРЕДОБАНК" Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека" та "інформаційні технології".

Оцінка колективної придатності Правління Банку за окремими критеріями:

КРИТЕРІЙ ОЦІНЮВАННЯ ОЦІНКА

Вимоги до знань, досвіду та вмінь для розуміння всіх аспектів діяльності Банку Відповідають критерію

Вимоги до знань, досвіду та вмінь для адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, включаючи враховуючи організаційну структуру та профіль ризику Банку Відповідають критерію

Вимоги до знань, досвіду та вмінь для прийняття виважених рішень Відповідають критерію

Вимоги до знань, досвіду та вмінь для забезпечення ефективного управління Банком в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, статутом Банку та його внутрішніми документами, в т. ч. вміння управляти людськими ресурсами Відповідають критерію

У 2023 році Членами Правління Банку було забезпечено ефективну роботу Правління як колегіального органу та своєчасне ухвалення необхідних для діяльності Банку рішень. Голова Правління Банку забезпечив ефективну організацію та керівництво роботою Правління Банку, скликав та вів засідання Правління Банку.

Протягом 2023 року всі члени Правління Банку були присутні на більшості засідань Правління Банку - для окремих Членів Правління показник присутності на засіданнях складає від 83% до 97%.

3. Оцінка виконання Правлінням Банку поставлених цілей АТ "КРЕДОБАНК".

Для АТ "КРЕДОБАНК" 2023 рік був третім роком реалізації затвердженої 3-річної Стратегії. Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. В результаті діяльності Правління та Наглядової Ради Банку і, незважаючи на діяльність в умовах війни, завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісного управління ризиками, Банк у 2023 р. не лише зберіг прибутковість, але й отримав рекордний прибуток та перевиконав план за обсягом прибутку. Величина прибутку за 2023 р. на 46% перевищила обсяг, передбачений Стратегією на 2023 рік.

Незважаючи на складні зовнішні умови діяльності, Банк досягнув цільового рівня по 4-м з 7-ми стратегічних цілей, а саме цілі "Ефективність", цілі "Апетит на ризик", цілі "Трансформація" та цілі

"Синергія з Польщею". Зокрема, показник віддачі на капітал (ROE) склав 24,5%, що на 7 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень, операційна ефективність завдяки виваженому управлінню витратами також зберігається на дуже високому рівні - показник С/І склав 42%, що на 11 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень.

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

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

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

В умовах війни безумовним пріоритетом для Правління Банку було забезпечення безперебійної діяльності Банку, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників та клієнтів. Хоча в кризових умовах завдання росту ринкової частки не було пріоритетом, але за більшістю показників АТ "КРЕДОБАНК" таке зростання відбулося. За 2023 рік чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 43% і склали 55,9 млрд. грн., що забезпечило просування Банку на 13-ту позицію в секторі серед 63-х банків. При цьому, ринкова частка Банку за активами зросла за 2023 рік на 0,25 п.п. (в 2022 р. - на 0,04 п.п.) і досягла 1,91%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років, тобто з приєднання Банку до Групи капіталу РКО Bank Polski.

Важливо, що зростання обсягів активів Банку супроводжувалось відповідним зростанням операційного доходу на 25% р/р до 4 287 млн. грн. Таким результатом Банк завдячує ефективному управлінню ліквідністю, а також збільшенню клієнтської бази та обсягу наданих послуг.

Хоча величина кредитного портфелю Банку у 2023 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2023 рік збільшився на понад 23% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України. Банк у 2023 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-5 українських банків з найбільшим абсолютним приростом кредитного портфелю для юридичних осіб.

Нові кредити надавалися Банком 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 підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку BGK. Розвивалася також співпраця з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

У 2023 році 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 2022 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 101%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах російської агресії 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 2023 р. значно (в 13 разів) перевищив показник попереднього року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 50% р/р та утримання чистого комісійного доходу (ЧКД) на рівні попереднього року при скороченні торговельного доходу та одночасно з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками 2023 року склав 1 212 млн.грн., що в понад 8 разів вище за прибуток за підсумками 2022 року.

Важливо зазначити, що, незважаючи на норми, запроваджені для захисту прав кредиторів у період

воєнного стану, кредитний портфель Банку характеризується більш високою якістю, ніж у більшості конкурентів. За станом на 01.01.2024 року частка кредитів, протермінованих понад 90 днів (DPD90+) складає 5,7% (станом на 01.01.2023 р. - 8,2%).

4. Інформація про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності АТ "КРЕДОБАНК".

Збалансована діяльність Правління та Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю) дозволила досягти таких фінансових показників та результатів діяльності в 2023 році:

1) валюта балансу Банку (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 915,6 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 886,1 млн. грн.;

2) кредитний портфель Банку (брутто) за 2023 рік зменшився на 440,9 млн. грн., або на 2,9% і станом на 01.01.2024р. становив 14 507,4 млн. грн.;

3) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 971,4 млн. грн. або на 23,4% - до величини 10 403,8 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 412,3 млн. грн. або на 37,0% - до величини 4 103,6 млн. грн.;

4) портфель цінних паперів за 2023 рік збільшився на 12 935,3 млн. грн. або на 143,7% і станом на 01.01.2024р. становив 21 939,4 млн. грн.;

5) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшились на 13 451,8 млн. грн. або 40,7%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 9 780,4 млн. грн. або на 46,9% і на кінець 2023 року становили 30 612,1 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;

6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 88,7 млн. грн. або на 39,6% і становили 313,0 млн. грн. на кінець 2023 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік зменшились на 20,0 млн. грн. або на 2,4% і становили 824,3 млн. грн. на кінець 2023 року.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024 року становив 5 868,7 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 830,7 млн. грн. або 45,3%.

Регулятивний капітал у 2023 році збільшився на 1 666,6 млн. грн. та станом на 01.01.2024р. склав 5 393,6 млн. грн. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 32,1% порівняно до мінімально встановленого рівня 10%.

Фінансовий результат Банку становить 1 211,5 млн. грн.

В 2023 році Банком отримано 4 287,2 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

" чистий процентний дохід склав 3 234,9 млн. грн.;

" чистий комісійний дохід склав 514,3 млн. грн.;

" торговельний дохід та інші операційні доходи склали 538,0 млн. грн.

В 2023 році операційні витрати Банку (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 1 803,1 млн. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 01.01.2024 року становив 7,1%.

Для цілей звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до вимог Національного Банку України передбачається консолідація показників АТ "КРЕДОБАНК" і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група").

Коротка характеристика фінансових показників діяльності Групи в 2023 році:

1) валюта балансу Групи (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 914,5 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 876,4 млн. грн.;

2) кредитний портфель Групи (брутто) за 2023 рік зменшився на 418,5 млн. грн., або на 2,8% і станом на 01.01.2024р. становив 14 531,1 млн. грн.;

3) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 987,6 млн. грн. або на 23,6% - до величини 10 420,0 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 406,1 млн. грн. або на 36,9% - до величини 4 111,1 млн. грн.;

4) портфель цінних паперів за 2023 рік збільшився на 12 935,3 млн. грн. або на 143,7% і станом на 01.01.2024р. становив 21 939,4 млн. грн.;

5) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшились на 13 452,7 млн. грн. або 40,8%, у т.ч. кошти юридичних осіб збільшились на 9 781,3 млн. грн. або на 47,0% і на кінець 2023 року становили 30 607,5 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і

на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;

б) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 88,7 млн. грн. або на 39,6% і становили 313,1 млн. грн. на кінець 2023 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік зменшились на 20,1 млн. грн. або на 2,4% і становили 824,3 млн. грн. на кінець 2023 року.

Власний капітал Групи з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024р. становив 5 863,5 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу Групи (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 828,7 млн. грн. або на 45,3%.

Фінансовий результат Групи становить 1 209,4 млн. грн.

В 2023 році Групою отримано 4 291,3 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

" чистий процентний дохід склав 3 236,9 млн. грн.;

" чистий комісійний дохід склав 516,0 млн. грн.;

" торговельний дохід та інші операційні доходи склали 538,5 млн. грн.

В 2023 році операційні витрати Групи (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 1 807,8 млн. грн.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив Правління АТ "КРЕДОБАНК" було підвищення рівня діджиталізації Банку та розширення можливостей дистанційного обслуговування клієнтів. Другим важливим напрямком діяльності був пошук додаткових джерел та інструментів фінансування українського бізнесу в умовах підвищеного ризику. У цьому контексті слід відзначити:

1) залучення (першим серед банків в Україні) прямих кредитних гарантій Європейської комісії - 26 січня 2023 року у Варшаві було підписано угоду з Європейською Комісією та державним банком розвитку Польщі Bank Gospodarstwa Krajowego про надання гарантії в сумі 10 мільйонів євро для забезпечення кредитування українського бізнесу під час дії воєнного стану в Україні, завдяки чому Банк зможе кредитувати підприємства із зон активних бойових дій;

2) розвиток та поглиблення партнерства з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) з підписанням угоди про розподіл ризику та кредитні гарантії для українського бізнесу, якими можуть скористатися український агросектор, фармацевтика, харчова промисловість, роздрібна торгівля, логістика. Згідно з першою угодою ЄБРР братиме на себе 50% кредитного ризику нового фінансування, що надаватиметься Банком загальною вартістю 35 мільйонів євро. У липні 2023 року Банк уклав нову угоду про розподіл ризику з ЄБРР обсягом 25 млн EUR, який покриває 50% кредитного ризику за новим фінансуванням Кредобанку на загальну суму 100 млн EUR, а також отримав ліміт у рамках Програми сприяння торгівлі, який дозволить Банку розширити пропозицію таких продуктів, як гарантії та авансові платежі;

3) початок практичної співпраці з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів зі спрощеними вимогами до застави - Банк став першим банком з 100% іноземним капіталом, що долучився до програми підтримки експортерів з ЄКА. У 2023 році Банк затвердив критерії для позичальників та розпочав прийом заявок на кредитування експортних контрактів;

4) початок співпраці з німецьким фондом German Sparkassenstiftung for International Cooperation (GSIC) в рамках програми фінансової та грантової підтримки українського бізнесу за підтримки уряду Німеччини. На першому етапі Банк зможе надати грантову підтримку українському бізнесу на суму до 800 000 євро, зокрема у вигляді грантів на реалізацію інвестиційних проектів, що фінансуються Банком. Розмір гранту встановлено на рівні 30% від вартості відповідних проектів;

5) надання клієнтам-фізичним особам повного комплексу послуг з використанням мобільного застосунку "Дія" - ідентифікація і шеринг цифрових документів з підписанням за допомогою Дія.Підпису у відділеннях, а також можливості дистанційного відкриття рахунку і оформлення цифрової картки за допомогою мобільного додатку банку та шерингу цифрового документа через застосунок "Дія";

б) активна пропозиція нового сервісу Craft Banking для клієнтів преміального сегменту. В рамках цього пакету послуг клієнти отримали можливість отримання консультацій та практичної допомоги радників Банку в організації банківського обслуговування в РКО Bank Polski SA;

7) запровадження для клієнтів послуги доставки пластикових карток поштовим оператором "Нова пошта" на території України та Польщі, що дозволило сформуванню "ланцюжок" послуг для клієнтів Банку за кордоном - як біженців від війни, так і студентів чи трудових мігрантів;

8) запровадження нового продукту для роздрібних клієнтів - депозиту у польських злотих, що став єдиною пропозицією в цій валюті в Україні. Це стало додатковим елементом сформованої

Банком "екосистеми" пропозицій послуг у польських злотих, невід'ємною частиною якої є банківські картки та швидкі і недорогі перекази з Польщі в Україну;

9) успішний перехід Банку на міжнародний стандарт ISO 2022 для операцій у національній валюті - з квітня 2023 року обробка безготівкових переказів в гривнях здійснюється згідно з міжнародним стандартом обміну повідомленнями ISO 20022 через Систему Електронних Платежів Національного банку нового покоління СЕП 4.0. Зокрема, це забезпечує клієнтам зарахування безготівкових платежів на їх рахунки в режимі 24/7 (24 години на добу, 7 днів на тиждень);

10) відновлення (після скасування нормативних обмежень) можливості для клієнтів здійснювати операції купівлі іноземної валюти в онлайн-банкінгу в дозволені Національним банком обсягах - операції доступні з такими валютами як долар США, євро та польський злотий;

11) розширення партнерської співпраці з страховою компанією з польським капіталом СК "ПЗУ Україна" за напрямком продажу страхових продуктів. У відділеннях та на сайті Банку клієнти мають можливість придбати поліси страхування, серед яких нова програма страхування від нещасних випадків "Незламність", що пов'язані з воєнними діями.

12) активна участь керівників та експертів Банку у міжнародних заходах, присвячених відбудові України та можливостям міжнародної підтримки та кредитування українського бізнесу механізмами відновлення українських підприємств - зокрема, в рамках Baltic Business Forum у місті Свіноуйсьце та Forum G2 у Вроцлаві (Польща), а також на Весняному діловому форумі у Львові;

13) підтримка в якості партнера конференцій "Польсько-українська співпраця та перспективи відбудови України", що проводились польським центром стратегічних досліджень Warsaw Enterprise Institute у різних містах України (Львові, Луцьку, Хмельницькому та Вінниці). У зустрічах взяли участь представники польського уряду, представники українського та польського бізнесу та неурядових організацій.

У 2023 році в умовах триваючої російської агресії та повномасштабної війни АТ "КРЕДОБАНК" як учасник Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. брав участь у ініціативах соціально-відповідального бізнесу, реалізувавши та надавши підтримку цілому ряду заходів соціального та культурного характеру, серед яких:

" благодійна допомога з боку Кредобанку та його корпоративного благодійного фонду "Фундація Кредо" для Superhumans Center - некомерційної недержавної клініки, що займається протезуванням та реабілітацією українців, які отримали травми через війну. В рамках партнерства у 2023 році профінансовано закупівлю обладнання для навчального освітнього центру Superhumans для лікарів і реабілітологів, а також на облаштування промислової системи очищення води для комунального медичного закладу, на базі якого створено та працює центр;

" реалізація освітнього проєкту із заохочення шкільного підприємництва та розвитку фінансової грамотності старшокласників Львова "Сміливість бути" спільно з Центром професійного розвитку педагогічних працівників Львова - проєктом у 2023 році було охоплено 24 школи та 1800 учнів старших класів міста Львова;

" реалізація проєкту корпоративної соціальної відповідальності Крафтове Різдво, що включав ініціативи на підтримку крафтових виробників і популяризації українських традицій та брендів. Проєкт складався з чотирьох блоків ініціатив (Різдвяні фестини, благодійні заходи, заходи з популяризації крафтових ремісників та українських різдвяних традицій);

" підтримка в якості генерального партнера ювілейного X Міжнародного фестивалю "Музика в старому Львові", який відбувався одночасно та у партнерстві з фестивалем "Музика у старому Кракові" і став важливою подією у сфері культурної співпраці України та Польщі;

" підтримка XIII міжнародного фестивалю сучасної імпровізаційної музики Jazz Bez - одного з наймасштабніших та найдовготриваліших музичних фестивалів України, що відбувався у містах України та Польщі і є однією з найпомітніших культурних подій України та Польщі;

" збереження за рішенням Правління Банку щомісячної виплати матеріальної допомоги у розмірі посадового окладу працівникам Банку, які увільнені від роботи у зв'язку із проходженням служби у Збройних Силах України та ін.

Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входило 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

У 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація стратегічних завдань і надалі буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Наприкінці 2023 року в АТ "КРЕДОБАНК" розроблено нову Стратегію під назвою "Безпечний банк в небезпечні часи". Нова Стратегія була схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки - це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК". В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ "КРЕДОБАНК", що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ "КРЕДОБАНК" і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ "КРЕДОБАНК" гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

Голова Правління
АТ "КРЕДОБАНК"

Єжи Яцек ШУГАСВ

?

Додаток 1
до Звіту Правління АТ "КРЕДОБАНК"
про діяльність у 2023 році

Оцінка ефективності діяльності Правління АТ "КРЕДОБАНК" в цілому та його Членів, комітетів Правління, оцінка оцінку наявності колективної придатності Правління Банку та відповідності Членів Правління кваліфікаційним вимогам

Правління АТ "КРЕДОБАНК" є колегіальним виконавчим органом Банку і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій Раді, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Правлінням здійснювалось поточне управління діяльністю Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Зборів акціонерів і Наглядової ради, Положенням про Правління та іншими внутрішньобанківськими документами.

До складу Правління АТ "КРЕДОБАНК" входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління. Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК", затверженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2023 року Правлінням АТ "КРЕДОБАНК" було забезпечено:

1) безперебійну діяльність АТ "КРЕДОБАНК" в складних зовнішніх умовах, спричинених військовою агресією та російсько-українською війною, ефективно управління Банком в умовах кризи;

2) успішне проходження оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), яка зокрема включала проведення аналізу бізнес-моделей банків з метою оцінки їх життєздатності та стійкості стратегій, оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків, а також оцінку достатності капіталу та ліквідності (визначена за результатами оцінки загальна оцінка

SREP на вимогу Національного банку не підлягає опублікуванню);

3) утримання показника адекватності капіталу та стану ліквідності АТ "КРЕДОБАНК" на безпечному рівні;

4) триваючу успішну адаптацію АТ "КРЕДОБАНК" до діяльності в умовах воєнного стану - в частині зміни операційних процесів, подальшого розвитку каналів та інструментів дистанційного обслуговування клієнтів, розробки та впровадження нових продуктів, розвиток програм розподілу ризиків з міжнародними партнерами та ін.

Окремого Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління АТ "КРЕДОБАНК" на 2023 рік Наглядовою Радою Банку не затверджувалося.

Протягом 2023 року діяли такі постійно діючі комітети Правління: Комітет управління активами і пасивами та тарифів; Кредитний Комітет (кредитні комітети); Комітет з питань управління непрацюючими активами; Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки, Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів, Комітет управління змінами. Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2023 року не було. Діяльність Комітетів Правління здійснювалась у відповідності до затверджених положень про кожний з комітетів, відповідала очікуванням Правління та була ефективною.

За результатами аналізу Матриці компетенцій встановлено, що Члени Правління АТ "КРЕДОБАНК" мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі та особливостям діяльності, структури, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Достатня сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, зокрема, наявна за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека" та "інформаційні технології".

Окрім наявності колективної придатності Правління, кожен Член Правління АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році відповідав кваліфікаційним вимогам щодо вищої освіти, професійної придатності, ділової репутації та досвіду роботи в банківській системі, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку, мав достатній рівень кваліфікації та індивідуальної компетентності для ефективного виконання покладених на нього обов'язків відповідно до Положення про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК". У 2023 році персональний склад та структура комітетів Правління Банку забезпечували його ефективну діяльність як колегіального органу.

Кожний Член Правління робив вагомий внесок в ефективне виконання своїх статутних повноважень Правлінням Банку, приймав активну участь в роботі Правління як колегіального органу, зокрема:

- 1) Єжи Яцек Шугаєв, Голова Правління - взяв участь у 29 засіданнях Правління (97% засідань);
- 2) Войцех Тарасюк, Перший заступник Голови Правління - взяв участь у 28 засіданнях Правління (93% засідань);
- 3) Адам Патрик Свірський, Заступник Голови Правління Банку - взяв участь у 28 засіданнях Правління (93% засідань);
- 4) Артур Цесляр, Заступник Голови Правління Банку - взяв участь у 29 засіданнях Правління (97% засідань);
- 5) Олег Зеновійович Нога, Заступник Голови Правління Банку - взяв участь у 27 засіданнях Правління (90% засідань);
- 6) Антон Євгенович Кіркач, Заступник Голови Правління - взяв участь у 25 засіданнях Правління (83% засідань).

За підсумками діяльності Правління АТ "КРЕДОБАНК" у 2023 році:

" не встановлено фактів істотного та/або систематичного порушення Членами Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;

" не встановлено фактів недотримання Членами Правління політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

" не приймалися рішення, які могли б привести до конфлікту інтересів та не виявлено випадків

наявності конфлікту інтересів в роботі Правління;

" не було виявлено фактів щодо неінформування Членами Правління щодо випадків наявних конфліктів інтересів;

" не було виявлено фактів недотримання Членами Правління законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку;

" не було виявлено фактів несанкціонованого прийняття на себе Членом Правління Банку додаткових повноважень;

" не було виявлено фактів щодо неприйнятної поведінки Членів Правління чи фактів порушень Кодексу етики Членами Правління;

" не встановлено фактів невиконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності Членів Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики;

" не було виявлено фактів невчасного інформування Правлінням Наглядової Ради щодо випадків штрафів або заходів впливу застосованих до Банку регуляторними органами;

" не було виявлено будь-яких порушень політики винагороди з боку Правління Банку;

" не було виявлено фактів порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, які призвели б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ "КРЕДОБАНК" ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ є також доступним в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою <https://kredobank.com.ua/public/upload/8b93d00b1b59c2cd58d35009626d38cd.pdf>

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Марія БілоусМарія
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Банку, Положення про Наглядову Раду, Організаційне положення Департаменту організації, стратегії та корпоративного управління, посадова інструкція
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.06.2020 84/2020
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	не затверджувався
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар забезпечив: - надання інформації єдиному Акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - надання статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного Акціонера); - підготовку та проведення засідань наглядової ради (9 засідань та 85 рішень в порядку опитування); - виконання функцій секретаря наглядової ради та її комітетів, складення протоколів засідань наглядової ради та її комітетів; - участь у наданні відповідей на запити єдиного Акціонера; - підготовку витягів з протоколів засідань Наглядової Ради та її комітетів та їх засвідчення та ін.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення

роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, зокрема: продаж продуктів та обслуговування клієнтів, а також інших структурних підрозділів Банку, що виконують операційні завдання, які генерують ризик відповідно до окремих внутрішньобанківських документів
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту охоплює функції підрозділу комплаєнс та підрозділів з управління ризиками, а також ідентифікацію, вимірювання, контроль, моніторинг та звітування про окремі види ризиків та загрози і порушення - завдання виконуються спеціалізованими структурними підрозділами, які діють на підставі відповідних правил, методик та процедур; метою цих підрозділів є забезпечення щоб заходи, які здійснюються на першій лінії, були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик, підтримували вимірювання та аналіз ризику і ефективність діяльності.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит елементів системи управління Банком, включаючи систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Внутрішні нормативні документи, які є в компетенції комплаєнс: 1. Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДОБАНК" та Банківській групі (затверджена рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" № 04/2023 від 09.02.2023р.). 2. Методика проведення заходів з внутрішнього контролю та оцінки механізмів контролю в структурних підрозділах Головного Банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (затверджена рішенням Правління АТ "КРЕДОБАНК" №1140 від 20.11.2023р.).
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	15.03.2024 №30/2024
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в IV кварталі 2023 р. (схвалений рішенням Правління АТ "КРЕДОБАНК" №188 від 22.02.2024р., затверджений рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" №30/2024 від 15.03.2024р.). Звіти, що надаються Наглядовій Раді Банку, Правлінню Банку,

	Комітету з управління ризиками Наглядової Ради повинні містити: - інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, - аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, - рекомендації та пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій та пропозицій, затверджених раніше.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків (Risk Appetite Statement, RAS) визначає сукупний рівень ризик апетиту, види ризиків, які АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК" (Банк) прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес цілей та рівень ризик апетиту щодо кожної з них (індивідуальний рівень).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків розроблена, з метою забезпечення надійності та стабільності Банку, виконання зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами.
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna)			100	100

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
відсутнє обмеження			-

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Олена Петрівська			Директор департаменту внутрішнього аудиту, обрано рішенням №39/2016 від 22.06.2016 Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"	Підзвітний та підпорядкований Наглядовій Раді Банку. Має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової Ради та Правління Банку. Має право, зокрема: вимагати позачергового скликання засідання ради банку (аудиторського комітету в разі його створення) та брати участь без права голосу в засіданнях ради та/або правління, профільних комітетів банку. Забезпечує здійснення оцінки (не рідше ніж один раз на рік) ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю як виду періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, відповідає за якість такої оцінки. Інформує (до відома) Правління та звітує Наглядовій Раді, Аудиторському комітету про результати проведених аудитів та результати оцінки системи внутрішнього контролю, управління ризиками. Надає до НБУ - план та зміни до плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради за рекомендацією Комітету з питань аудиту Наглядової Ради.

				<p>наступний звітний рік; - звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку (двічі на рік). Письмово повідомляє Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності банку, порушення та недоліки в роботі банку, а також будь-які події в діяльності банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність банку/учасника банківської групи, якщо правління банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а рада банку не розглянула повернення керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо бездіяльності правління банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.</p>	
Анатолій Лавренюк			<p>Директор департаменту планування і контролінгу, призначено Наказом Голови Правління №691р від 26.12.2018р.</p>	<p>Виконує завдання, пов'язані з фінансовим і операційним плануванням, управлінням ефективністю роботи Банку, організацією системи інформаційно-аналітичної і методичної підтримки підтримки ухвалення управлінських рішень, із забезпеченням уніфікованості тарифної політики Банку, розрахунком резерву та забезпеченням аналітичної</p>	<p>Призначається та звільняється з посади Наказом Голови Правління Банку.</p>

				інформації щодо якості кредитного портфеля, аналітичної підтримки процесу роботи із проблемною заборгованістю.	
Марія Білоус			Корпоративний секретар, обрано рішенням №84/2020 від 26.06.2020р. Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" .	<p>Забезпечує надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку.</p> <p>Забезпечує надання Статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право;</p> <p>Виконує функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>Забезпечує підготовку, скликання та проведення Загальних зборів Банку, виконує функцій секретаря Загальних зборів та складає протокол Загальних зборів Банку; Готує проведення засідань Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, виконує функцій секретаря Наглядової Ради Банку, складає протоколи засідань (рішень) Наглядової Ради;</p> <p>Бере участь у підготовці чи готує проекти роз'яснень для акціонерів або інвесторів Банку щодо реалізації їхніх прав, подання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; Готує витяги з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчує.</p>	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради за рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород Наглядової Ради .

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Рафал Залевський
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради, Голова Наглядової Ради
Дата вступу на посаду	29.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", Pekao SA і PKO Bank Polski SA Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/riczna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Славомир Буковський
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний член Наглядової Ради

Дата вступу на посаду	29.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", Рекао SA і РКО Bank Polski SA Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/riczna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Наталія Чухрай
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний член Наглядової Ради
Дата вступу на посаду	29.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", Pekao SA і PKO Bank Polski SA Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/riczna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Лев Кльоба
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний член Наглядової Ради
Дата вступу на посаду	29.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили	Виплатили: Мають виплатити:

та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", Pekao SA і PKO Bank Polski SA. Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Гжегож Ошаст
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової Ради
Дата вступу на посаду	29.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагорода	Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", Pekao SA і РКО Bank Polski SA Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагорода члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагорода працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шугаєв Єжи Яцек
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	25.05.2020
Розмір винагорода у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагорода, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагорода, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагорода, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагорода	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО

	ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Войцех Тарасюк
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Перший заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	28.09.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

винагороду	
------------	--

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Свірський Адам Патрик
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.01.2019
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Нога Олег Зеновійович
РНОКПП	

УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	01.11.2017
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Цесляр Артур
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	18.06.2019
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Кіркач Антон Євгенович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член правління
Дата вступу на посаду	01.03.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі - Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК", затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів. Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Правління банку є відповідальним за управління ризиками ESG, а управління окремими видами ризику здійснюється відповідними структурними підрозділами банку. Комітети, в межах своїх повноважень, можуть приймати окремі рішення чи надавати рекомендації та висновки в частині, що може мати вплив на управління ризиками ESG. Підрозділ з управління ризиками банку координує впровадження стандартів управління ризиком, що стосуються обмеження впливу кліматичних факторів (ESG) на окремі види ризику та

	зокрема на рівень ризику кредитного портфеля. Це нова діяльність для банку, яка знаходиться на рівні становлення і впровадження відповідно до діючого законодавства та стратегії групи РКО Bank Polski SA. У 2023 році було затверджено оновлену дорожню карту з вдосконалення та розвитку Стандартів соціально екологічного управління в АТ "КРЕДОБАНК" на 2023-2025 рік. Банк працює над ширшим висвітленням питання впровадження стандартів соціально екологічного управління в Стратегії банку на 2024-2025 роки	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Банк усвідомлює можливість потенційного впливу кліматичних ризиків на свою діяльність і одночасно вплив своєї діяльності на навколишнє середовище зокрема через вплив своєї кредитної діяльності на клімат та вплив ризику зміни клімату на свій кредитний портфель.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Банк вбачає бізнесові можливості, що пов'язані із фінансуванням діяльності клієнтів, спрямованої на трансформацію в напрямку низько-емісійної діяльності та адаптації до змін клімату чи забезпечення енергетичної незалежності. З цією метою банк планує впроваджувати продукти сталого фінансування. А також, у співпраці з міжнародними фінансовими інституціями, прагне забезпечити найкращі умови фінансування для клієнтів банку за такими проектами.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Банк працює над внесенням в Стратегію банку на 2024-2025 роки відповідних цілей, пов'язаних з впровадженням Системи соціального та екологічного управління.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	-	

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті поточні та строкові рахунки юридичних осіб - резидентів країн зони ризику (контрагентів - 1, загальна вартість договорів - 128,33 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті поточні та строкові рахунки юридичних осіб - резидентів України, кінцевими бенефіціарними власниками яких є резиденти країн зони ризику (контрагентів - 56, загальна вартість договорів - 45 594 610,52 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті рахунки за договорами розрахунково-обслуговування юридичних осіб - резидентів країн зони ризику (контрагентів - 8, загальна вартість договорів - 22 789,39 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-

діяльність				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті рахунки за договорами розрахунково-обслуговування юридичних осіб - резидентів України, кінцевими бенефіціарними власниками яких є резиденти країн зони ризику (контрагентів - 14, загальна вартість договорів - 2 785,11 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті рахунки за іншими операціями юридичних осіб - резидентів країн зони ризику (контрагентів - 2, загальна вартість договорів - 10 795,11 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті рахунки за іншими операціями юридичних осіб - резидентів України, кінцевими бенефіціарними власниками яких є резиденти країн зони ризику (контрагентів - 4, загальна вартість договорів - 1 227,90 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
відкриті рахунки за міжбанківськими операціями резидентів країн зони ризику (контрагентів - 1, загальна вартість договорів - 741 101,24 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
заблоковані поточні та строкові рахунки юридичних осіб - резидентів країн зони ризику (контрагентів - 38, загальна вартість договорів - 150 910 056,83 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог	-	-	-	-

Закону про банки і банківську діяльність				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
заблоковані поточні та строкові рахунки юридичних осіб - резидентів України, кінцевими бенефіціарними власниками яких є резиденти країн зони ризику (контрагентів - 20, загальна вартість договорів - 5 362 629,90 грн.)				
Розкриття інформації здійснюється у знеособленому форматі з метою дотримання вимог Закону про банки і банківську діяльність	-	-	-	-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
заблоковані рахунки за іншими операціями юридичних осіб - резидентів країн зони ризику (контрагентів - 1, загальна вартість договорів - 1 243,17 грн.)				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 314236442,86

2. Корпоративні та інші договори

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

Для фізичної особи: ім'я, РНОКПП, УНЗР або повне найменування осіб, що є сторонами договору та/або правочину	Дата укладення договору та дата набрання чинності ним та/або дата вчинення правочину	Предмет договору та/або правочину	Ціна договору та/або правочину	Строк дії договору та/або правочину
1	2	3	4	5
Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО ВР SA) - АТ "КРЕДОБАНК"	Дата укладення договору: 05.10.2023. Дата набрання чинності договором: 05.10.2023. Дата вчинення	Фінансування операційної діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для підтримки розміру фінансових показників на рівні, відповідному нормам Національного банку України	кредитна лінія 47 млн дол. США, відсотки, що нараховуватимуться щорічно, відповідно до змінної процентної ставки, визначеної на основі ставки SOFR O/N.	26.10.2026

	правочину:05 .10.2023			
Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО ВР SA) - АТ "КРЕДОБАНК"	Дата укладення договору:05. 10.2023. Дата набрання чинності договором:05 .10.2023. Дата вчинення правочину:05 .10.2023	Поточне фінансування операційної діяльності Позичальника (АТ "КРЕДОБАНК") з метою підтримання структурної ліквідності, утримання фінансових показників на рівні, який відповідає нормам Національного банку України та зменшення довгострокової невідповідності між активами та пасивами.	кредитна лінія 30 млн дол.США, відсотки, що нараховуватимуться щорічно, відповідно до змінної процентної ставки, визначеної на основі ставки SOFR O/N	26.10.2026

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "КРЕДОБАНК"	Статут є установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" та визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації та ліквідації банку.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty
2	Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК"	Визначає обсяг повноважень Правління, склад та організацію роботи Правління.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty
3	Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК"	Визначає організацію, повноваження, порядок діяльності, скликання та проведення засідань Наглядової Ради, прийняття нею рішень, їх оформлення, відповідальність її членів та інші питання, пов'язані з роботою Наглядової Ради банку.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty .
4	Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"	Визначає основні засади щодо винагороди членів Наглядової Ради банку, а також встановлює порядок відшкодування їм витрат, пов'язаних з виконання ними функцій членів Наглядової Ради.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty .
5	Положення про принципи працевлаштування і оплати праці Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК"	Визначає правила то форму працевлаштування осіб, що виконують функції членів Правління, правила розірвання з ними договорів, а також правила призначення та виплати їм винагород та інших оплат.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty .
6	Положення про принципи винагороди впливових осіб та МРТ	Визначає правила винагороди працівників Банку, професійна діяльність яких має істотний вплив на профіль ризику Банку, в т. ч. правила призначення та виплати змінної винагороди, за умови, що до осіб, які виконують функції членів Правління Банку або членів Наглядової Ради Банку, застосовуються окремі принципи винагороди, що діють відповідно в Банку.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty .
7	Кодекс корпоративного управління	визначає принципи корпоративного управління.	https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty .

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

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

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

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

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

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

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

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

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	02.06.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	02.05.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	21.07.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	23.10.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	20.11.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	29.11.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	27.12.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік	17.05.2023	https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta
2	Повідомлення про несвоєчасне розкриття Особливої інформації	02.06.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/osoblyva-informaciya-pro-bank
3	Календарний план оприлюднення інформації.	30.01.2023	https://kredobank.com.ua/about/akcioneram/kalendanyi-plan-oprylyudnennya-informaciyi