

Титульний аркуш

30.01.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-4218/20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шатковскі Гжегож

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

30.01.2020

(дата)

Зміст

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

забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Посада корпоративного секретаря відсутня. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали.

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

Згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк не складає та не проводить аудиту Проміжної фінансової звітності за станом на кінець року (за 4 квартал), у зв'язку з чим не заповнюється інформація про зобов'язання та забезпечення емітента.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1854

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори; Наглядова Рада; Правління.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009111101026

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

Bank of New York Mellon

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Державний орган, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії |
|---|--------------------------------|-------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | №43 | 11.10.2011 | Національний Банк України | |
| Опис | строк дії ліцензії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) | AE185273 | 07.11.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | строк дії ліцензії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) | AE185274 | 07.11.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | строк дії ліцензії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) | AE185275 | 07.11.2012 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | строк дії ліцензії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність | AE286595 | 10.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | строк дії ліцензії необмежений | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шатковскі Гжегож
- Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- Рік народження
1970
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
22
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о. Голови Правління
- Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- Посада

Перший заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шугаєв Єжи Яцек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1965

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

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

АТ Банк Національного Господарства (Польща), -, заступник Голови Правління.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Свірський Адам Патрик

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1969

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

34

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

АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія" (Польща), -, директор.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цесляр Артур

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

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

АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нога Олег Зеновійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1978
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Правління-директор департаменту контролю та фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ващук Максим Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1980
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
19
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, директор департаменту.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лотоцький Василь Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1967
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 р.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крачковський Макс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради.

РКО ВР SA, заступник Голови Правління - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ошаст Гжегож

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1967

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР SA, -, директор центру.

РКО ВР SA, виконавчий директор - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Паперські Якуб

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1972

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

27

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, Голова Наглядової Ради.

РКО ВР SA, заступник Голови Правління - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хархаліс Любомир

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

27

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Bank Pekao S.A., -, виконавчий директор .

Директор бюро фінансів групи РКО Bank Polski SA - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чухрай Наталія Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

33

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

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кльоба Лев Гнатович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1953
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
52
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ключний Артур
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1964
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
22
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТзОВ "ARIOCO Consulting", -, заступник Голови Правління - основне місце праці.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Матусяк Яцек
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1971
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК ПЗУ Україна", 20782312, член Правління.

Голова Правління ПрАТ "СК ПЗУ Україна" - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

17 жовтня 2019 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення №104/2019, яким обрала Заступником Голови Наглядової Ради Банку члена Наглядової Ради Яцека Матусяка.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

2. Інформація про облигації емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номінальна вартість (грн) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Процентна ставка (у відсотках) | Термін виплати процентів | Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн) | Дата погашення облигацій |
|-------------------------|---|---|------------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 27.10.2017 | 84/2/2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000199384 | відсоткові | 1000 | 250000 | Бездокументарні іменні | 250000000 | 16 | поквартально | 381268,62 | 26.11.2022 |
| Опис | 29.01.2018р. відбулося включення облигацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облигаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|---|--------------|------------|------|--------|------------------------|-----------|-------|--------------|----------|------------|
| | <p>"Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. У звітному кварталі виплачено процентний дохід по облігаціях серії А у сумі 381268.62 грн за 8-й відсотковий період.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітнього періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p> | | | | | | | | | | | |
| 27.10.2017 | 85/2/2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000199392 | відсоткові | 1000 | 250000 | Бездокументарні іменні | 250000000 | 17,65 | поквартально | 11000000 | 28.12.2022 |
| Опис | <p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. У звітному кварталі виплачено процентний дохід по облігаціях серії В у сумі 11000000,00 грн за 7-й відсотковий період.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітнього періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p> | | | | | | | | | | | |

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІДЕА КАПІТАЛ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

37854056

4. Місцезнаходження

м.Львів, вул.Сахарова, 43

5. Опис

В березні 2012 року ПАТ "КРЕДОБАНК" отримав контроль над компанією ТзОВ "Фінансова компанія "Ідеа Капітал", придбавши 100% в статутному капіталі. Станом на звітну дату Банк повністю володіє товариством.

КВЕД (основний) 64.91 Фінансовий лізинг.

Надання наступних фінансових послуг:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- фінансовий лізинг;
- надання поручительств;
- надання гарантій;
- надання позик;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за IV квартал 2019 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

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

Діяльність АТ "КРЕДОБАНК" протягом I-IV кварталів 2019 року відбувалась в умовах триваючого економічного зростання в Україні. Ріст реального ВВП у I-му кварталі склав 2,5%, у II-му кварталі склав 4,6% р/р, у III-му кварталі склав 4,1% р/р., що перевищило попередні прогнози. Економічне зростання підтримується високими темпами приватного споживання через збільшення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв населення. Позитивний вплив на економічний ріст має також рекордний урожай зернових культур (понад 75 млн.тон). Натомість вплив інвестиційного попиту дещо послабився з огляду на погіршення ділових очікувань підприємств в період президентських та парламентських виборів.

Споживча інфляція за підсумками I-IV кварталів продовжила уповільнюватись - з 9,8% у річному обрахунку в грудні 2018 р. до 4,1% у грудні 2019 р. Сповільнення інфляції відбулося під впливом жорстких монетарних умов, а починаючи з 2-го кварталу головним чинником уповільнення інфляції було зміцнення гривні, що супроводжувалось поліпшенням інфляційних очікувань населення.

Під впливом надходжень значних валютних доходів від експорту в умовах сприятливої цінової ситуації на зовнішніх ринках та багаторазового зростання інвестицій нерезидентів у державні облігації в гривні, у 2019 році спостерігалась тенденція до істотного зміцнення курсу гривні - за 2019 рік курс гривні зріс з 27,69 UAH/USD до 23,69 UAH/USD або на 14,5%.

Після тривалого періоду проведення жорсткої монетарної політики в квітні НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики - починаючи з квітня 2019 року облікова ставка була понижена НБУ на 5,5 п.п. - з 18% до 15,5%.

Незважаючи на поступове зниження, все ще високе номінальне значення облікової ставки мало вплив на рівень процентних ставок на міжбанківському ринку та на дохідність державних облігацій, що зумовило значний обсяг інвестицій іноземних інвесторів у державні облігації в UAH (за 9 місяців 2019 року портфель гривневих облігацій у власності нерезидентів зріс на 111 млрд.UAH або в 17,5 разів).

Обсяг міжнародних резервів за підсумками I-IV кварталів 2019 р. зріс на 4,5 млрд.USD або на +21,5% до 25,3 млрд.USD з огляду на значні надходження експортної виручки від експорту сільськогосподарської продукції та зростання інвестицій нерезидентів у гривневі ОВДП.

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом у 2020-2021 рр. важливим чинником макроекономічної стабільності залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Відновлення співпраці з МВФ залежить від готовності Уряду до реалізації

задекларованих реформ, зокрема, і до виконання раніше взятих Україною зобов'язань в рамках попередніх програм МВФ.

За 12 місяців 2019 року в секторі відзначений приріст сукупних депозитів на +14,3% (за оперативними даними НБУ), зокрема, депозити юридичних осіб зросли на +22,8%, а роздрібні депозити зросли на +8,6%. Основний приріст депозитної бази був забезпечений притоком роздрібних депозитів у національній валюті, які зросли на 18,3% за 12 місяців п.р. та валютних депозитів бізнесу, що зросли на 53,5% в доларовому еквіваленті.

Кредитна активність банків у 2019 році залишалась низькою - сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -9,4% (за оперативними даними НБУ) внаслідок скорочення портфелю кредитів юридичним особам на -12,8%. Натомість роздрібні кредити продовжували зростати - на +4,7% р/р за 12 місяців 2019 року (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібного портфелю був забезпечений збільшенням гривневих кредитів фізичним особам - на +24,1% р/р, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж I-IV кварталів 2019 року операційне середовище діяльності АТ "КРЕДОБАНК" та інших українських банків залишалося складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ. Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з із загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

З початку 2019 року Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 5 осіб, а починаючи з 27.05.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку №41/2018 встановлено 6-особовий кількісний склад Правління АТ "КРЕДОБАНК".

З 2 січня 2019 року Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Адама Патрика Свірського, який буде здійснювати нагляд за Вертикаллю ризиків. Призначення відбулося на підставі ухваленого 16.11.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2018. З 18.06.2019 р. Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Артура Цесляра, який буде здійснювати нагляд за Вертикаллю ризиків. Призначення відбулося на підставі ухваленого 27.05.2019 р. рішення Наглядової ради Банку №42/2019. З 16 вересня 2019 р. на посаду Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на наступний трирічний строк повноважень переобрано Гжегожа Шатковскі. Переобрання відбулося на підставі ухваленого 06.19.2019 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2019.

Протягом I-IV кварталів 2019 року відбулося 37 засідань Правління, а також 1786 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. На початок періоду Наглядова Рада діяла в складі 7 осіб, на кінець періоду - в складі 8 осіб.

З 16.03.2019 р. були припинені повноваження Заступника Голови Наглядової Ради АТ

"КРЕДОБАНК" Марека Щесьяка на підставі поданої ним заяви. 24.04.2019 р. Рішенням РКО Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" припинено повноваження члена Наглядової Ради Банку Косьміцької Магдалени. Одночасно до складу Ради було обрано 3 нових членів Ради-представників інвестора: Яцека Матусяка, Рафала Козловського та Гжегожа Ошаста, а також переобрано на новий строк 5 членів Ради, що вже перебували в її складі раніше. 27.05.2019 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" обрала Головою Наглядової Ради Банку Крачковського Макса - Заступника Голови Правління РКО Bank Polski SA, а Заступником Голови Наглядової Ради Банку обрала Рафала Козловського - Заступника Голови Правління РКО Bank Polski SA.

У III-му кварталі РКО Bank Polski SA як єдиний Акціонер АТ "КРЕДОБАНК" повідомив про вихід з 10.09.2019 р. зі складу Наглядової Ради її заступника Р. Козловського та про одночасну заміну його на нового члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"- представника акціонера РКО Bank Polski SA Любомира Хархаліса. Пізніше - на засіданні 17.10.2019 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" обрала новим Заступником Голови Наглядової Ради Банку Яцека Матусяка, що за основним місцем праці обіймає посаду Голови Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна".

Протягом I-IV кварталів 2019 року відбулося 9 засідань Наглядової Ради, на яких прийнято 82 рішення, окрім того 48 рішень були ухвалені Радою в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 86 відділень. Протягом I-IV кварталів 2019 року припинили діяльність 9 відділень та було відкрито 2 нових відділення, таким чином загальна кількість відділень Банку за звітний період зменшилась на 7 од. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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

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

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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

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

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

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

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

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібно-бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 грудня 2019 року 1,11% за кредитами та 1,26% за депозитами. 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.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В 4-му кварталі 2019 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу найкращих кредитів на покупку комерційної нерухомості від Bankchart серед більш ніж 20-ти найбільших банків України;
- 2-ге місце у рейтингу найнадійніших українських банків від Інтернет-видання

"Обозреватель" спільно з журналом "Рейтинг. Бізнес в офіційних цифрах";

- 2-ге місце у рейтингу надійності банківських депозитів від рейтингового агентства "Стандарт-рейтинг";
- 3-тє місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків за версією журналу "Гроші";
- відзначений у номінації "Фінансова та страхова діяльність" Всеукраїнського рейтингу "Сумлінні платники податків-2018", який щорічно проводить Асоціація платників податків України;
- програма розвитку менеджерів Кредобанку KredoTalentClub отримала нагороду щорічної премії "HR Бренд Україна" - спеціальну номінацію "Source of Inspiration" ("Джерело натхнення") від агентства Brain Source International.

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

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

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

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Діюча Стратегія АТ "КРЕДОБАНК" була затверджена у 2017 році та охоплює період до кінця 2020 року. Стратегія передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Пріоритетними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші міста Сходу та Півдня України. АТ "КРЕДОБАНК" залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ "КРЕДОБАНК" планує у 2019-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ "КРЕДОБАНК" приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення "діджиталізації" Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення провідних позицій у роздрібному кредитуванні (входження в ТОП-7 банків), забезпечення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал (>20%) та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах.

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Наукові 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.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2020 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом 2019 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2020 р. складає 1 961,2 млн.грн. і зріс з початку року на 155,0 млн.грн. або на 8,6%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 15,33% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом як протягом звітного періоду, так і всього 2019 року. В структурі регулятивного капіталу 88% припадає на основний капітал, а 12% на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку були нижчими ніж їх середнє значення по банківському сектору, що обумовлено наявністю значної надлишкової ліквідності в секторі протягом звітного періоду.

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.01.2020 становило 69,5%, що на 9,5 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2020 становило 105,5% в іноземній валюті та 110,6% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом I-IV кварталів 2019 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 17% до 13,6 млрд.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн. доларів.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2020 р. склала 2117 осіб та зросла порівняно до початку 2019 року на 20 осіб або на 1,0%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 89% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 37 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які

становлять 74% від загальної чисельності працівників.

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

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління банківським ризиком в АТ "КРЕДОБАНК". 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 видами ризиків в Банку - зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком. З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Наглядової Ради Банку було встановлено стратегічні ліміти толерантності до ризику.

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку за трьома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Банку.

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Рада Банку;
- " Правління Банку;
- " Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- " Малий кредитний комітет;
- " Кредитний Комітет;
- " Комітет у справах реструктуризації;
- " Малий комітет у справах реструктуризації;
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- " Комітет управління змінами;
- " Департамент внутрішнього аудиту;
- " Підрозділи з управління ризиками;
- " Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " Підрозділи першої лінії захисту.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень 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 АТ "КРЕДОБАНК" є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також рівня лімітів стратегічних лімітів толерантності. Стратегічні ліміти толерантності до банківського ризику визначають максимальний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

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. Заступник Голови Правління / CRO очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів

професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Радою.

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці АТ "КРЕДОБАНК", яку затверджує Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" відповідно до своєї компетенції.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності. Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього попередження загроз.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

На початку 2019 року АТ "КРЕДОБАНК" змінив тип акціонерного товариства - з публічного на приватне. Зміна типу акціонерного товариства відбувалась відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 р. №2210-VIII. Нова редакція Статуту Банку 21.01.2019 р. була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". Одночасно з цим Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" змінила назву на Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК", а також була припинена діяльність Ревізійної Комісії Банку.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради, які були обрані 24.04.2019 р. з урахуванням змін у їх персональному складі протягом звітного періоду. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2020 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-IV кварталах 2019 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 14% і склали 19,1 млрд.грн. При цьому зростання портфелю кредитів, виданих клієнтам, було компенсовано скороченням портфелю інвестиційних цінних паперів, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

З початку року АТ "КРЕДОБАНК" видав 9 875 млн.грн. нових кредитів, зокрема 60% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 40% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 19%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у споживчому кредитуванні - ріст обсягів видачі кредитів на 59% та автокредитуванні - ріст обсягів видачі кредитів на 20%. Також значно (на 45%) зріс обсяг нових лізингових операцій, що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

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%.

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-IV кварталів 2019 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання як чистого процентного доходу, тау і зростання чистого комісійного доходу. Чистий прибуток Банку за підсумками I-IV кварталів склав 538 млн.грн., що більше прибутку, заробленому Банком у 2018 році.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено 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. За підсумками I-IV кварталів 2019 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 0,2 тис.осіб до 53,8 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 39,1 тис.осіб складає 553 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 27.06.2019 р. №438-рш АТ "КРЕДОБАНК" був включений у оновлений перелік з 14-ти системно важливих банків. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення

запасу міцності (підвищених нормативів миттєвої ліквідності та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості в розмірі 1% капіталу).

У 2020 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. АТ "КРЕДОБАНК" надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі - віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю.

Поряд з цим керівництво АТ "КРЕДОБАНК" усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними). Основним зовнішнім ризиком як для Банку, так і для банківського сектору є ризик активізації військових дій на Сході та початку відкритої збройної агресії з боку РФ з комплексними негативними наслідками. Другим за значимістю зовнішнім ризиком Банк вважає затримку у відновленні співпраці з Міжнародним валютним фондом, що загрожує макрофінансовій стабільності України в умовах значних виплат за зовнішнім боргом у наступні роки. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент АТ "КРЕДОБАНК" впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку згідно затвердженої Стратегії.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-IV кварталів 2019 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 23,6%, що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2017-2020 рр. (понад 20%) та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,0%.

Незважаючи на інфляційні процеси в Україні, протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/Д)" на рівні 61% станом 01.01.2020 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2020 р. склала 8,4%, що істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду досягнув посилення своїх ринкових позицій. Так, частка Банку за виданими кредитами зросла за 11 місяців 2019 року (згідно останніх статистичних даних НБУ, оприлюднених на момент підготовки цього Звіту) на 0,20 п.п. до 1,11%, а за залученими депозитами зросла за 11 місяців 2019 року на 0,04 п.п. до

1,26%. АТ "КРЕДОБАНК" міцно закріпився в ТОП-20 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Цим твердженням керівництво висловлює офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжний звіт керівництва за IV квартал 2019 р. включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".