

**«Схвалено»**  
рішенням Наглядової Ради  
АТ «КРЕДОБАНК»  
№ 65/2026 від 17.04.2026 р.

**«Затверджено»**  
рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»  
№ 401 від 14.04.2026 р.

## **ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2025 РОЦІ**

### **1. Оцінка складу, структури та діяльності Правління**

#### **1.1. Персональний склад Правління Банку.**

З початку 2025 р. Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як 8-особовий колегіальний виконавчий органу такому особовому складі:

<b>№ п.п.</b>	<b>Посада</b>	<b>Ім'я, прізвище</b>
1.	Голова Правління	<i>вакансія</i>
2.	Заступник Голови Правління, в.о. Голови Правління	Антон КІРКАЧ
3.	Перший Заступник Голови Правління	Якуб Марек КАРНОВСКИ
4.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
5.	Заступник Голови Правління	Адам Якуб ФІЛЮТОВСЬКИЙ
6.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
7.	Заступник Голови Правління	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ
8.	Заступник Голови Правління	Павел ВОЙТУНІК

21.02.2025 Наглядова Рада прийняла рішення про:

- обрання Першого Заступника Голови Правління Якуба Марєка Карновскі на вакантну посаду Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» на трирічний строк, який починається з 01 березня 2025 року;
- обрання Заступника Голови Правління Ярослава Маріуша Бельдовського на вакантну посаду Першого Заступника Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» з питань продажу на трирічний строк, який починається 03 березня 2025 року..

Таким чином, з березня 2025 р. і до завершення звітного року Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як 7-особовий колегіальний виконавчий органу такому особовому складі:

<b>№ п.п.</b>	<b>Посада</b>	<b>Ім'я, прізвище</b>
1.	Голова Правління	Якуб Марек КАРНОВСКИ
2.	Перший Заступник Голови Правління	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ
3.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
4.	Заступник Голови Правління	Адам Якуб ФІЛЮТОВСЬКИЙ
5.	Заступник Голови Правління	Павел ВОЙТУНІК
6.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
7.	Заступник Голови 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 2025 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;
- 7) Комітет зі сталого розвитку (створений у 2025 році);
- 8) Комітет з питань кіберзахисту (створений у 2025 році);.

У 2025 році кількість Комітетів Правління зросла на 2 комітети з огляду на створення Комітету зі сталого розвитку та Комітету з питань кіберзахисту.

Комітет зі сталого розвитку створений з метою інтеграції принципів сталого розвитку в діяльність та стратегію Банку. Комітет з питань кіберзахисту створений з метою імплементації вимог Постанови Правління НБУ №69 від 27.06.2025 р. «Про критичну інфраструктуру фінансового сектору». Головами 7-ми з 8-ми комітетів є Члени Правління Банку, окрім Кредитного комітету Банку. В складі усіх комітетів є Члени Правління Банку – від 2-х до 4-х залежно від комітету:

Член Правління, строк повноважень у звітному періоді	Голова/член комітету виконавчого органу							
	К1	К2	К3	К4	К5	К6	К7	К8
Якуб Марек Карновскі (01.01.2025-31.12.2025, Голова Правління з 01.03.2025)		V (X – 01.03.25- 31.03.25)		X (01.03.25- 31.03.25)		V (01.01.25- 28.02.25)		
Ярослав Маріуш Бельдовський (01.01.2025-31.12.2025, Перший Заступник Голови Правління з 03.03.2025)	V	V	V			V	V	
Адам Патрик Свірський (01.01.2025-31.12.2025)	V	V	X		X		X	
Олег Зеновійович Нога (01.01.2025-31.12.2025)				V	V	X	V	
Антон Євгенович Кіркач (01.01.2025-31.12.2025, в.о.Голови 01.01.2025- 28.02.2025)		X (V)		X (V)		V		
Павел Войтунік (01.01.2025-31.12.2025)				V (04.04.25- 31.12.25)	V			V
Адам Якуб Філютовський (01.01.2025-31.12.2025)				V	V	V		X

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;*
- K7 - Комітет з сталого розвитку;*
- K8 - Комітет з кіберзахисту;*
- 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. Станом на кінець 2025 року Члени Правління здійснювали нагляд за такими підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку:

<b>№ п.п.</b>	<b>Ім'я, прізвище</b>	<b>Вертикаль, за якою Член Правління здійснював нагляд</b>
1.	Якуб Марек КАРНОВСКИ	Вертикаль загальнобанківського менеджменту
2.	Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ	Вертикаль продажу
3.	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ	Вертикаль ризиків
4.	Адам Якуб ФІЛЮТОВСЬКИЙ	Вертикаль ІТ
5.	Павел ВОЙТУНІК	Вертикаль безпеки та управління непрацюючими активами
6.	Олег НОГА	Вертикаль операцій
7.	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 2025 році відбувалися в середньому 1-2 рази на місяць. Всього протягом року відбулося 19 засідань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2025 році було прийнято 1 290 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% 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 2025 році Правління Банку було розглянуто:

- проєкт Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2026 рік;
- 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);
- звіти щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2025 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 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 (щоквартально);
- звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально)
- питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- заходи з управління мережею Банку;
- інформацію щодо подальшої стратегії співпраці Банку з міжнародними фінансовими інституціями.
- затвердження нових ВНД та нових редакцій ВНД Банку;
- затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів
- затвердження Організаційних положень 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, права, банківської справи, інформаційних технологій та ін.);
- досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі;
- досвід роботи на керівних посадах, у т.ч. 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 наук у сфері економіки, а один член Правління Банку має науковий ступінь доктора наук у сфері права, також один з Членів Правління є здобувачем наукового ступеня (докторантом).

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 (у т.ч. як посадові особи) в інших юридичних особах, що не пов'язані з Банком чи його єдиним Акціонером, зокрема:

- 1) Якуб Марек КАРНОВСКИ – як викладач та керівник відділу ліберальної економіки, керівник студентського наукового гуртка «Відбудова України» у вищому навчальному закладі Szkoła Główna Handlowa w Warszawie (з січня 2025 року не веде жодних занять);
- 2) Ярослав Маріуш БЕЛЬДОВСЬКИЙ – як адюнт, асистент у вищому навчальному закладі Szkoła Główna Handlowa w Warszawie (Республіка Польща), з січня 2025 року не веде жодних занять; як запрошений асистент кафедри ESG у вищому навчальному закладі Riga graduate school of law (на умовах цивільно-правового договору, з січня 2025 року не веде жодних занять); як консультант Світового банку (на умовах цивільно-правової угоди); як член Наглядової Ради Асоціація польських економістів (громадська діяльність); як Член Правління Асоціації Фонд Польський Інститут Економічної Думки (громадська діяльність); як Член Палати, юрисконсульт Окружної палати юрисконсультів у Варшаві (громадська діяльність).

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

Оцінка колективної придатності Правління Банку за окремими критеріями:

<b>КРИТЕРІЙ ОЦІНЮВАННЯ</b>	<b>ОЦІНКА</b>
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 2025 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 2025 року всі члени Правління Банку були присутні на більшості засідань Правління Банку – для окремих Членів Правління показник присутності на засіданнях складає від 79% до 95%.

### **3. Оцінка виконання Правлінням Банку поставлених цілей АТ «КРЕДОБАНК».**

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2025 рік був четвертим роком діяльності в умовах триваючої російської військової агресії та повномасштабної російсько-української війни, що обумовлювало складні зовнішні умови діяльності та високі ризики зовнішнього середовища. З огляду на це, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів.

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

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

Після деякого скорочення у попередньому році, у 2025 році загальний кредитний портфель Банку зріс одразу на 22,6%, при цьому така динаміка враховує скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. В той же час кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2025 рік збільшився на 35% р/р. У звітному році АТ «КРЕДОБАНК» видав 12,8 млрд.грн. нових кредитів, що на 55% перевищило аналогічний показник 2024 року. Зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% – позичальникам-фізичним особам. Такий обсяг видачі нових кредитів засвідчує активну кредитну підтримку Банком відновлення економіки України в умовах російської агресії та значного спаду ділової активності. 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%.

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

Важливо зазначити, що, незважаючи на триваючу війну, кредитний портфель Банку характеризується високою якістю. За станом на 01.01.2026 року частка кредитів, протермінованих понад 90 днів (DPD90+) складає 3,6% (станом на 01.01.2025 р. частка складала 5,0%).

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

В АТ «КРЕДОБАНК» у 2025 році було розроблено та затверджено Наглядовою радою нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія охоплює 2025-2027 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Кредобанку. 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.

У відповідності до нової Стратегії, АТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься 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. В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Таким чином, для АТ «КРЕДОБАНК» 2025 рік став першим роком реалізації нової 3-річної Стратегії. Перші досягнуті Банком результати засвідчують правильність обраних стратегічних пріоритетів – Банк досягнув проміжного цільового рівня по 7-ми з 7-ми стратегічних цілей, визначених у затвердженій Стратегії на 2025-2027 рр. та в Графіку реалізації Стратегії.

Зокрема, незважаючи на діяльність в умовах війни, Банк зберіг високу прибутковість та перевиконав річний план за обсягом прибутку шляхом виваженого управління активами та пасивами та якісного управління ризиками. Показник віддачі на капітал (ROE) склав 20,6%, що на 4 п.п. вище за передбачений Стратегією рівень. Також Банк виконує стратегічні цілі «Адекватність капіталу» та «Ліквідність», утримуючи показники капіталу та ліквідності суттєво вище встановленого НБУ рівня, а за показниками капіталу – помітно перевищуючи середнє значення по сектору.

За підсумками 2025 р. Комплексний показник цифризації зріс на +12,8 п.п., при чому за рахунок нових індикаторів (по процесах та операціях нещодавно реалізованих онлайн) досягнуто найбільшого зростання комплексного показника. Протягом 2025 р. незапланованого переривання у критичних процесах понад 8 год. не зафіксовано, за виключенням перерви в роботі онлайн банкінгу для фізичних осіб, що була спричинена впровадженням нової версії системи та яка мала плановий характер.

У частині виконання стратегічної цілі «ESG-трансформація» у Банку реалізовано всі заплановані заходи, а в частині виконання стратегічної цілі «Плинність персоналу» реальна добровільна плинність працівників з досвідом від 3 років в Банку у 2025 р. склала 2,6%, що на 4,4 п.п. менше за максимально допустимий показник, передбачений у Стратегії.

В умовах війни безумовним пріоритетом для Правління Банку було забезпечення безперебійної діяльності Банку, зниження ризиків життя та здоров'я працівників та клієнтів. В таких складних умовах діяльності завдання росту ринкової частки не було пріоритетом. Незважаючи на це, за підсумками 2025 року ринкова частка Банку за активами зросла на 0,05 п.п. і склала 1,87%. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами – на 0,44 п.п. до 1,77% та за депозитами юридичних осіб – на 0,15 п.п. до 2,30%. Банк у 2025 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-10 українських банків з найбільшим абсолютним приростом як коштів юридичних осіб, так і коштів фізичних осіб.

За підсумками 2025 року у ранкінгу українських банків АТ «КРЕДОБАНК» за обсягом активів займає 14-те місце серед 60-ти банків. Також Банк закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 14-ту позицію за кредитами юридичним особам, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 15-ту позицію за кредитами фізичним особам в секторі.

Результати вдруге проведеного у 2025 році дослідження eNPS (за методологією, наданою

єдиним акціонером РКО Bank Polski) показали, що переважна більшість працівників готові рекомендувати Банк як місце роботи. Зокрема, значення eNPS в цілому по Банку склало 37,3 пункти, що на 5,4 пункти перевищує результат аналогічного дослідження у 2024 році і є дуже добрим результатом, який свідчить про високий рівень залученості працівників. Також дослідження показало високий рівень індексу позитивного досвіду працівників (83%), при чому усі фактори мають позитивне сприйняття понад 60%, що свідчить про дуже хороший організаційний клімат.

Таким чином, Правління Банку ефективно здійснювало поточне управління Банком у 2025 році, а вжиті ним заходи разом з ухваленими рішеннями Наглядової ради Банку забезпечили прибуткову діяльність Банку та виконання ним фінансового плану.

#### **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 2025 році:

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

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2025 року станом на 01.01.2026 року становив 8 515,6 млн. грн., або 11,4% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 396,2 млн. грн. або 19,6%.

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

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

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

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

В 2025 році операційні витрати Банку (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 2 777,6 млн. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 01.01.2026 року становив 5,9%.

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 2025 році:

- 1) валюта балансу Групи (нетто) за 2025 рік збільшилась на 12 551,1 млн. грн. або на 20,2% і станом на 01.01.2026 р. становила 74 560,6 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Групи (брутто) за 2025 рік збільшився на 3 208,3 млн. грн., або на 22,5% і станом на 01.01.2026р. становив 17 450,5 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2025 рік збільшився на 4 024,1 млн. грн. або на 34,8% – до величини 15 579,6 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2025 рік зменшився на 815,8 млн. грн. або на 30,4% – до величини 1 870,9 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2025 рік зменшився на 4 046,1 млн. грн. або на 14,9% і станом на 01.01.2026р. становив 23 145,9 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2025 рік збільшились на 11 757,3 млн. грн. або 22,5%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 7 750,0 млн. грн. або на 22,9% і на кінець 2025 року становили 41 597,0 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 4 007,3 млн. грн. або на 21,8% і на кінець року становили 22 381,8 млн. грн.;
- 6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшились на 32,2 млн. грн. або на 9,7% і становили 363,3 млн. грн. на кінець 2025 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік збільшились на 107,2 млн. грн. або на 11,6% і становили 1 033,5 млн. грн. на кінець 2025 року.

Власний капітал Групи з урахуванням фінансового результату 2025 року станом на 01.01.2026р. становив 8 513,2 млн. грн., або 11,4% від сумарної валюти балансу Групи (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 398,0 млн. грн. або на 19,6%.

Фінансовий результат Групи становить 1 612,6 млн. грн.

В 2025 році Групою отримано 4 761,1 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 855,7 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 433,5 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 471,9 млн. грн.

В 2025 році операційні витрати Групи (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 2 783,5 млн. грн.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2025 році був пошук додаткових джерел та інструментів фінансування українського бізнесу в умовах підвищеного ризику, а також підвищення рівня діджиталізації Банку та розширення можливостей дистанційного обслуговування клієнтів. Серед основних результатів слід відзначити:

- 1) розвиток та поглиблення партнерства з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) з підписанням нової угоди про продовження програми фінансових гарантій для кредитування бізнесу. Згідно з угодою ЄБРР надає нефінансовий інструмент на суму 50 млн євро, який покриває 50% ризику за новими кредитними угодами для малого, середнього бізнесу, які надає Банк;
- 2) розширення співпраці з державним банком розвитку Польщі Bank Gospodarstwa Krajowego шляхом створення нового механізму розподілу ризиків для підтримки розвитку бізнесу в умовах війни. Завдяки цьому клієнти Банку отримують доступ до фінансування в рамках Фінансового інструменту співпраці у сфері розвитку (Financial Instrument for World Resilience, FIWR). Це перший проєкт, що повністю фінансується за рахунок FIWR із використанням національних коштів Польщі;

- 3) початок співпраці з новим міжнародним партнером – Європейським інвестиційним Банком, з яким у грудні 2025 р. підписано Договір про надання гарантійного механізму на суму 30 млн євро, терміном на 15 років. Відповідно до підписаної угоди, Європейський інвестиційний банк надає АТ «КРЕДОБАНК» гарантійний інструмент, що покриває до 80% ризику за кредитними угодами для бізнесу. Інструмент реалізується за фінансування Європейського Союзу в рамках програми «EU4Business Guarantee Facility II». В межах угоди кошти можуть спрямовуватися як на фінансування оборотного капіталу клієнтів, так і на інвестиційні проєкти, лізинг, факторинг, а також документарні операції;
- 4) продовження практичної співпраці з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) та Фондом розвитку підприємництва, зокрема у грудні 2025 року Банк отримав кредит від Фонду розвитку підприємництва в сумі 100 млн грн, терміном на 5 років для подальшого його використання на фінансування клієнтів МСБ за пріоритетними напрямками діяльності;
- 5) модернізація/оновлення формату 3 відділень у містах Рівному, Хмельницькому, Києві (у т.ч. з передислокацією 2 відділень у нові приміщення), що передбачає зручний та сучасний дизайн облаштування, комфортне та чітке зонування приміщення, врахування потреб осіб з інвалідністю при одночасній частковій оптимізації мережі (закрито 1 відділення у Львівській області);
- 6) подальший розвиток цифрових можливостей дистанційного обслуговування бізнес-клієнтів – завдяки запровадженню сервісу комплексного онлайн-відкриття рахунків для юридичних осіб без необхідності відвідувати відділення банку (через бізнес-портал KredoBank Business). Підтвердження юридичної особи у новому сервісі KredoBank Business відбувається через цифрові інструменти, що відповідає стандартам НБУ та міжнародним практикам без потреби встановлювати додаткове програмне забезпечення;
- 7) запровадження сервісу дистанційного огляду заставного майна за діючими кредитами фізичних осіб, який вперше в Україні надає можливість віддаленого огляду майна за іпотечними кредитами, а також доступний для автокредитів та лізингу;
- 8) запуск нового мобільного застосунку KredoBank, що у порівнянні з попередньою версією розроблений в більш сучасному та інтуїтивно зрозумілому для користувачів стилі. Також були впроваджені істотні технологічні зміни: побудова розширеної реплікації даних, усунення залежності від основної банківської системи, оптимізовані та швидкі сервіси API (Advanced Integration Layer) та ін.;
- 9) запровадження можливості віддаленої актуалізації ідентифікаційних даних клієнта-фізичної особи (у тому числі й оновлення дати ідентифікації) через контакт-центр банку;
- 10) запровадження використання Дія.Підпис у операціях видачі готівки роздрібним клієнтам у касах відділень, що доповнило екосистему цифрових послуг з використанням застосунку Дія у відділеннях Банку та стала першим в Україні подібним рішенням для готівкових операцій;
- 11) запровадження онлайн-сервісу попереднього замовлення готівки у відділення, яким можуть скористатися клієнти банку для зняття коштів з рахунку або для купівлі, продажу чи обміну валюти;
- 12) розвиток цифрових навичок працівників та роботизації процесів Банку, зокрема шляхом запуску проєкту «Академія Роботизації», в межах якого протягом 2025 року підготовлено 49 випускників - внутрішніх розробників, здатних самостійно створювати рішення з роботизації процесів. Загалом у 2025 році в Банку реалізовано 83 процеси RDA (Robotic Desktop Automation) та 19 процесів RPA (Robotic Process Automation), що забезпечило суттєве підвищення операційної ефективності та скорочення ручної праці;
- 13) початок впровадження інтегрованого підходу щодо управління аспектами ESG у Банку, зокрема у 2025 році сформовано структуру управління питаннями сталого розвитку та

створено Комітет зі сталого розвитку, впроваджено комплексну систему оцінки екологічних і соціальних ризиків діяльності клієнтів-юридичних осіб в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», а навчанням у сфері ESG охоплено понад 90% працівників;

- 14) успішне проходження Банком сертифікації системи менеджменту інформаційної безпеки банку за міжнародними стандартами ISO/IEC 27 001:2022 та національними стандартами ДСТУ ISO/IEC 27 001:2023 (ISO/IEC 27 001:2022, IDT). Отримані сертифікати підтверджують відповідність кращим світовим практикам щодо захисту інформації клієнтів і партнерів Банку, забезпечення конфіденційності, цілісності та безпечної доступності до своїх інформаційних активів;
- 15) активна участь керівників та експертів Банку у міжнародних заходах, присвячених відбудові України та можливостям міжнародної підтримки та кредитування українського бізнесу механізмам відновлення українських підприємств – зокрема, під час Ukraine Recovery Conference в Римі (Італія), в рамках Щорічних зборів Світового банку у м.Вашингтоні (США), Конгресу відбудови України Common Future в Познані (Польща), Європейського форуму нових ідей (EFNI 2025) у Сопоті (Польща) та інших заходах.

У 2025 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 АТ «КРЕДОБАНК» та його корпоративного благодійного фонду «Фундація Кредобанку» для Superhumans Center — некомерційної недержавної клініки, що займається протезуванням та реабілітацією українців, які отримали травми через війну, зокрема, в рамках партнерства профінансовано закупівлю медичного обладнання;
- друк та видання науково-популярної книги «Правильно про фінанси» у рамках ініціативи „Сміливість бути“ — інноваційного освітнього проєкту Фундації Кредобанку, націленого на розвиток фінансової грамотності та підприємливості серед молоді. Книга «Правильно про фінанси» створена для дітей, підлітків та вчителів і складається з 28 розділів, виконаних у простій та доступній формі з елементами коміксів. Кожен розділ просто й зрозуміло відповідає на окреме питання, що стосується фінансів та підприємництва;
- запуск «Фундацією Кредобанку» разом із Національним банком України освітнього онлайн-курсу із платіжної безпеки #ШахрайГудбай з метою підвищити обізнаність українців про безпеку безготівкових розрахунків та навчити захищатися від платіжного шахрайства;
- продовження реалізації проєкту корпоративної соціальної відповідальності Крафтове Різдва, що включає ініціативи на підтримку крафтових виробників і популяризації українських традицій та брендів;
- участь працівників Банку у освітніх проєктах з проведення уроків фінансової грамотності для студентів та школярів;
- 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 17 червня 2025 року № 198-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого увійшло 16 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль Банку у діяльності банківського сектору України.

За результатами проведеного Національним банком України у 2025 році стрес-тестування для оцінки стабільності 21 найбільших банків із використанням двох макроекономічних сценаріїв (базового та несприятливого) для АТ «КРЕДОБАНК» не було встановлено підвищених вимог щодо достатності капіталу. Водночас АТ «КРЕДОБАНК» увійшов до п'ятірки банків з найвищими прогнозованими показниками достатності капіталу в обох макроекономічних сценаріях за результатами стрес-тестування. Також у 2025 році Банк успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась НБУ.

Голова Правління  
АТ «КРЕДОБАНК»

Якуб Марек КАРНОВСКИ

**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 2025 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», затвердженому 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 2025 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 2025 рік Наглядовою Радою Банку не затверджувалося.

Протягом 2025 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, Комітет зі сталого розвитку та Комітет з питань кіберзахисту. У 2025 році кількість Комітетів Правління зросла на 2 комітети з огляду на створення Комітету зі сталого розвитку та Комітету з питань кіберзахисту. 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», «платіжні послуги», «ринки капіталу», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека» та «інформаційні технології».

Окрім наявності колективної придатності Правління, кожен Член Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2025 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 2025 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) Якуб Марек Карновскі, Голова Правління – взяв участь у 17 засіданнях Правління (89% засідань);
- 2) Ярослав Маріуш Бельдовський, Перший заступник Голови Правління – взяв участь у 15 засіданнях Правління (79% засідань);
- 3) Адам Патрик Свірський, Заступник Голови Правління – взяв участь у 18 засіданнях Правління (95% засідань);
- 4) Павел Войтунік, Заступник Голови Правління – взяв участь у 18 засіданнях Правління (95% засідань);
- 5) Адам Якуб Філютовський, Заступник Голови Правління Банку – взяв участь у 16 засіданнях Правління (84% засідань);
- 6) Олег Зеновійович Нога, Заступник Голови Правління – взяв участь у 15 засіданнях Правління (79% засідань);
- 7) Антон Євгенович Кіркач, Заступник Голови Правління – взяв участь у 16 засіданнях Правління (84% засідань);

За підсумками діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2025 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.

\*

\*

\*