

«Затверджено»
рішенням єдиного акціонера
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 3/2025 від 30.04.2025 р.

«Погоджено»
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 59/2025 від 16.04.2025 р.

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2024 РОЦІ

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

1.1. Персональний склад Наглядової Ради Банку.

Рішенням акціонера Банку №02/2022 від 29.04.2022 р. визначено загальний кількісний склад Наглядової Ради Банку – 7 осіб.

3 01.01.2024 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

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

16.04.2024 р. до виконання обов'язків члена Наглядової Ради – представника акціонера після погодження Національним банком України приступив Богдан Артимович (обраний членом Наглядової Ради рішенням акціонера №02/2023 від 17.11.2023 р.)

23.04.2024 р. до виконання обов'язків члена Наглядової Ради – представника акціонера після погодження Національним банком України приступив Роберт Змейко (на підставі листа Акціонера Банку від 28.11.2023 р. про заміну члена Наглядової Ради)

27.04.2024 р. на підставі рішення акціонера №01/2024 від 26.04.2024 р. припинено повноваження члена Наглядової Ради Банку Гжегожа Ошаста.

Таким чином, з 27.04.2024 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

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

21.06.2024 р. Наглядова Рада на своєму засіданні прийняла рішення про:

- припинення повноважень Рафала Залевського, як Голови Наглядової Ради,
- обрала Головою Наглядової Ради Роберта Змейка,
- обрала заступником Голови Наглядової Ради Рафала Залевського.

Таким чином, з 21.06.2024 р. Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Наглядової Ради	Роберт ЗМЕЙКО
2.	Заступник Голови Наглядової Ради	Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ
3.	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир БУКОВСЬКИЙ
4.	Незалежний Член Наглядової Ради	Наталія Іванівна ЧУХРАЙ
5.	Незалежний Член Наглядової Ради	Лев Гнатович КЛЬОБА
6.	Член Наглядової Ради	Богдан АРТИМОВИЧ

06.09.2024 р. на підставі поданої заяви припинені повноваження Голови Наглядової Ради Роберта Змейка, а заступник Голови Наглядової Ради Рафал Залевський почав виконувати обов'язки Голови Наглядової Ради Банку.

Таким чином, з 06.09.2024 р. і до кінця 2024 року Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла в такому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Заступник Голови Наглядової Ради в. о. Голови Наглядової Ради,	Рафал Залевський
2.	Незалежний Член Наглядової Ради	Славомир Буковський
3.	Незалежний Член Наглядової Ради	Наталія Іванівна Чухрай
4.	Незалежний Член Наглядової Ради	Лев Гнатович Кльоба
5.	Член Наглядової Ради	Богдан Артимович

1.2. Структура Наглядової Ради Банку.

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

В складі Наглядової Ради Банку є 3 незалежних членів Наглядової Ради Банку, які складають 43% від загального складу Наглядової Ради Банку. З січня по квітень 2024 р. незалежні члени Наглядової Ради складали 60% від фактичного складу Наглядової Ради Банку, з квітня по 06.09.2024 р. – 50% від фактичного складу Наглядової Ради Банку, а з 06.09.2024 р. 60% від фактичного складу Наглядової Ради Банку. В той же час відповідно до діючого законодавства України в банках кількість незалежних членів Наглядової Ради повинна складати не менше однієї третини складу Наглядової Ради.

В склад Наглядової Ради Банку обрані представники обох статей. Частка осіб жіночої статі у складі Наглядової Ради Банку складає 14% від загального складу Наглядової Ради Банку, а починаючи з 06.09.2024 р. – 20% від фактичного складу Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

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

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

1.3. Діяльність Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року Наглядовою Радою Банку:

- проведено 7 засідань, на яких прийнято 81 рішення,
- прийнято 106 рішень без скликання засідань Наглядової Ради шляхом опитування (згідно п. 7.26 Статуту Банку).

Всього в 2024 році Наглядовою Радою Банку прийнято 187 рішень, що на 21 рішення більше, ніж у 2023 році, з них на засіданнях Наглядової Ради Банку прийнято на 5 рішень більше (р/р).

Засідання Наглядової Ради Банку у 2024 році, враховуючи продовження дії в Україні воєнного стану, проводились шляхом використання відеоконференції.

На 2024 рік був складений план роботи Наглядової Ради Банку із зазначенням конкретних дат засідань (на базі стандартного переліку питань, які виносяться на розгляд Наглядової Ради, затвердженого Рішенням Наглядової Ради Банку №131/2020 від 06.11.2020 р.).

У 2024 році засідання Наглядової Ради Банку, як правило, відбувались відповідно до плану роботи на 2024 рік. Винятками були: проведення позапланового засідання Наглядової Ради Банку 19.07.2024 р. у зв'язку зі змінами в складі Правління Банку (припинення повноважень частини складу Правління та обрання нових членів Правління Банку), а також не проведення засідань Наглядової Ради Банку в серпні і листопаді 2024 року у зв'язку з відсутністю питань на їх розгляд.

Впродовж 2024 року не було випадків прийняття Наглядовою Радою Банку рішень з питань, що потребують попереднього розгляду відповідним комітетом Наглядової Ради, за наявності негативної рекомендації відповідного комітету або без попереднього опрацювання питання таким комітетом.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Всі члени Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» мають вищу економічну освіту. Один член Наглядової Ради Банку має науковий ступінь кандидата економічних наук, а двоє – доктора економічних наук та вчене звання професора. Всі члени Наглядової Ради Банку мають досвід роботи в банках (з урахуванням досвіду виконання функцій члена Наглядової Ради в Банку).

Двоє членів Наглядової Ради Банку є представниками акціонера – РКО Bank Polski (найбільший банк Центральної та Східної Європи) і працюють у РКО Bank Polski керівником підрозділу з управління ризиками та керівником напрямку закупівель. Троє членів Наглядової Ради Банку працюють в академічній сфері, є науковцями та університетськими викладачами, двоє з них належать до керівників (посадових осіб) вищих навчальних закладів в Україні та Польщі, інший – крім академічного досвіду має також досвід практичної роботи в комерційному банку понад 10 років. Робота Членів Наглядової Ради Банку за основним місцем роботи є оплачуваною.

Протягом 2024 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх 7 засіданнях Наглядової Ради Банку.

Члени Наглядової Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України пред'являє до членів Наглядової Ради акціонерного товариства та банку.

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

Наглядова Рада Банку має колективну придатність та її члени мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід, в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою, як колективним органом, її повноважень, розуміння всіх

аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради.

В складі Наглядової Ради Банку протягом 2024 року виконували функції членів Наглядової Ради троє членів, які відповідають вимогам щодо їх незалежності: Славомир Буковський, Лев Кльоба і Наталія Чухрай,.

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

Протягом 2024 року комітети Наглядової Ради Банку виконували покладені на них функції, регулярно проводили засідання, на яких розглядали питання, віднесені до їх компетенцій, та надавали рекомендації Наглядовій Раді для їх прийняття. Із загальної кількості рішень, що прийняті Наглядовою Радою Банку в 2024 році, 75% попередньо розглядалися комітетами Наглядової Ради Банку, якими надавалися рекомендації на розгляд Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року не було випадків розгляду комітетами Наглядової Ради Банку питань, які би не відносились до їх компетенції, чи відмови комітетів розглядати питання, винесені на їх розгляд.

Протягом 2024 року комітети Наглядової Ради Банку провели від 9 до 13 засідань кожен. Зокрема, Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку провів 9 засідань, на яких прийняв 28 рішень, а також прийняв 5 рішень шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносилися на його розгляд.

Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку у 2024 році провів 9 засідань, на яких прийняв 64 рішення, а також прийняв 9 рішень шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, які виносилися на його розгляд.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку у 2024 році провів 13 засідань, на яких прийняв 35 рішень, а також прийняв 3 рішення шляхом опитування, якими надав Наглядовій Раді Банку рекомендації по питаннях, що виносилося на її розгляд.

Протягом 2024 року Комітет з питань аудиту Наглядової Ради діяв в такому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
3.	Член Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)

До компетенції **Комітету з питань аудиту** Наглядової Ради Банку віднесено:

1. Моніторинг достовірності фінансової інформації, що надається Банком, включаючи огляд відповідності та наслідків методів бухгалтерського обліку, що використовуються Банком та юридичними особами, які контролюються Банком, зокрема, за допомогою:
 - 1.1. моніторингу процесу складання фінансової звітності, відповідності цього процесу законодавству України та внутрішнім нормативним документам Банку, які регулюють бухгалтерський облік, та моніторингу отриманого фінансового результату діяльності Банку;
 - 1.2. моніторингу застосування Банком політики бухгалтерського обліку, діючих істотних якісних практик бухгалтерського обліку, в тому числі обліку і розкриття фінансової звітності,

- 1.3 обговорення з Правлінням і аудитором зовнішньої фінансової звітності, а також правильності та прийнятності використаних принципів бухгалтерського обліку, істотних показників оцінки у фінансовій звітності, істотних коригувань звітності;
 - 1.4 обговорення з Правлінням, зовнішніми та внутрішніми аудиторами пропонувананих (передбачених) змін в політиці бухгалтерського обліку Банку, а також впливу цих змін на зміст звітності, подання пропозицій/рекомендацій щодо удосконалення політики бухгалтерського обліку Банку. Будь-які рішення щодо внесення змін до облікової політики, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку, вимагають узгодження Правління з Комітетом та затвердження Наглядовою Радою на основі рекомендацій Комітету. Рішення про внесення інших змін до політику бухгалтерського обліку можуть прийматися Правлінням самостійно;
 - 1.5 моніторингу цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних висновків щодо фінансових результатів Банку, попередній розгляд публічної фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ (IFRS), перед її публікацією та будь-якою іншою публічною інформацією, наприклад проспектами, меморандумами, річними звітами тощо;
 - 1.6 подання Наглядовій Раді рекомендацій стосовно висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) щодо перевіреної ним фінансової звітності Банку;
 - 1.7. подання рекомендацій Наглядовій Раді щодо пропозиції Правління по розподілу прибутку або покриття збитків Банку.
2. Моніторинг за діяльністю департаменту внутрішнього аудиту та взаємодія з ним, зокрема, шляхом:
- 2.1 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про департамент внутрішнього аудиту, Плану роботи, Бюджету основної діяльності, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту та інших внутрішніх нормативних документів, які регламентують діяльність цього департаменту;
 - 2.2 моніторингу та оцінки не менше одного разу на рік ефективності роботи департаменту внутрішнього аудиту та контроль за усуненням слабких місць, виявлених департаментом внутрішнього аудиту, в т.ч. шляхом періодичного перегляду звітів департаменту внутрішнього аудиту, зокрема ступеня виконання планів внутрішнього аудиту, результатів аудиторських перевірок, стану виконання рекомендацій, виданих після внутрішнього аудиту, та результатів оцінки департаменту внутрішнього аудиту;
 - 2.3 надання рекомендацій щодо підбору, призначення або звільнення директора департаменту внутрішнього аудиту після попереднього заслуховування кандидата на посаду директора або директора департаменту внутрішнього аудиту ;
 - 2.4 розгляду і надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, додаткових договорів до трудових договорів, що укладаються з директором та працівниками департаменту внутрішнього аудиту, та розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 2.5. надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо встановлення KPI (англійською мовою *key performance indicators*) для директора департаменту внутрішнього аудиту та оцінки їх виконання;
 - 2.6. аналізу та обговорення звітів департаменту внутрішнього аудиту за результатами проведених аудитів та надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження періодичних звітів про роботу підрозділу;

- 2.7 надання пропозицій щодо обрання або зміни зовнішнього аудитора для проведення незалежної зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту, затвердження умов отримання послуг та розміру його винагороди.
3. Попередня оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку, шляхом:
 - 3.1 погодження наданих Наглядовій Раді періодичних звітів департаменту внутрішнього аудиту стосовно системи внутрішнього контролю Банку;
 - 3.2 погодження проектів внутрішніх нормативних документів, які стосуються системи внутрішнього контролю Банку, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;
4. Моніторинг співпраці із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), зокрема шляхом:
 - 4.1 проведення прозорого конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту Банку і надання рекомендацій Наглядовій Раді Банку щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та затвердження умов договору з ним, у тому числі розміру винагороди;
 - 4.2 обговорення з зовнішнім аудитором, якою мірою пропонований план і обсяг аудиту відповідають вимогам Банку;
 - 4.3 обговорення з аудиторською фірмою основних питань, що виникають в результаті зовнішнього аудиту Банку, будь-яких виявлених суттєвих недоліків системи внутрішнього контролю, пов'язаних з процесом складання фінансової звітності;
 - 4.4 перевірка і контроль дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності відповідно до міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, у тому числі отримання від зовнішнього аудитора щорічної офіційної письмової заяви з описом всіх супутніх послуг, які зовнішній аудитор надає (планує надавати) на користь Банку і оцінка того, наскільки супутні послуги сумісні з незалежністю аудитора;
 - 4.5 визначення принципів співпраці та сфери діяльності, що підлягає аудиту, та діяльності, яка не підлягає аудиту, а також діяльності, аудит якої дозволений після надання рекомендації Комітету та (діяльності, аудит якої дозволений) без необхідності такої рекомендації;
 - 4.6 оцінювання ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, подані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);
 - 4.7 вивчення проблем, які можуть бути підставою для звільнення зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;
5. Розробка проекту бюджету Наглядової Ради та подання його на затвердження Наглядовій Раді.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності при розгляді у 2022 р. питання про перепризначення на 2022-2024 роки суб'єкта аудиторської діяльності ТзОВ АК "Кроу Україна", який надає послуги з обов'язкового аудиту, та визначив, що це товариство відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановленим Банком, та щодо нього відсутні встановлені чинним законодавством України заборони та обмеження, воно є незалежним від Банку. Обставин, які би свідчили про залежність цього товариства, його власників, ключових партнерів і працівників до Банку, протягом 2024 року не виявлено.

Протягом 2024 року Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради діяв у наступних складах:

у період 01.01.2024 – 21.06.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
3.	Член Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)

у період 22.06.2024 – 06.09.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)
3.	Член Комітету	Роберт Змейко (представник акціонера)

у період 06.09.2024 – 31.12.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член)

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

1. У сфері призначень:

- 1.1 надання Наглядовій Раді Банку рекомендацій щодо затвердження кадрової політики в Банку та періодичного перегляду політики;
- 1.2 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення членів Правління; оцінки відповідності кандидатів у члени Правління та членів Правління у формі оцінки відповідності індивідуальної та колективної придатності, в тому числі щодо визначення та дотримання політики різноманітності у складі Правління;
- 1.3 проведення оцінки кандидата в члени Правління та надання Наглядовій Раді рекомендації щодо кандидатів у члени Правління на підставі вимог до різноманітності у складі Правління з урахуванням необхідних знань та компетенцій, що вимагаються від осіб, які займають посаду члена Правління;
- 1.4 проведення періодичної індивідуальної оцінки членів Правління та колективної придатності Правління Банку (структура, розмір, склад, різноманітність, кваліфікація, виконана робота тощо) та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо такої оцінки, а також щодо будь-яких змін у Правлінні Банку;
- 1.5 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно періодично проведеної перевірки членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам;
- 1.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо плану наступництва для голови та членів Наглядової Ради Банку;
- 1.7 моніторинг за розробкою плану наступництва для членів Правління Банку;
- 1.8 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової Ради між комітетами;
- 1.9 надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно затвердження кодексу етики в Банку;
- 1.10 попередній розгляд та надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів (інформації), які надаються Наглядовій Раді про дотримання/недотримання кодексу етики, виявлені порушення його, а також виявлені випадки конфлікту інтересів
- 1.11 моніторинг за проведенням навчання для членів Наглядової Ради та Правління, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків у Банку

- 1.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо всіх проектів внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють питання призначення та звільнення MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;
- 1.13 визначення та надання рекомендації Наглядовій Раді щодо кандидатів на посади MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку, крім директора департаменту внутрішнього аудиту;
2. В сфері винагород:
 - 2.1 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 2.2 надання рекомендації Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;
 - 2.3 надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів з винагороди членів Наглядової Ради та членів Правління;
 - 2.4 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;
 - 2.5 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо зміни винагороди членів Правління, у тому числі будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні;
 - 2.6 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню членам Правління індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO за рік та встановлення членам Правління Банку річної премії;
 - 2.7 надання пропозицій Наглядовій Раді щодо форм та істотних умов контрактів для членів Правління;
 - 2.8 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів по виконанню Політики винагороди працівників Банку;
 - 2.9 надання рекомендацій Правлінню по затвердженню переліку MRT;
 - 2.10 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення/зміни розміру винагороди MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
 - 2.11 надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню MRT (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO, а також встановлення MRT премії, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
 - 2.12 надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту комплаєнс, підрозділу управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;
 - 2.13 моніторинг рівня та структури винагороди для MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року Комітет з управління ризиками Наглядової Ради діяв у наступних складах:

у період 01.03.2024 – 26.04.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Гжегож Ошаст (представник акціонера)
3.	Член Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)

у період 27.04.2024 – 20.06.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
2.	Член Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)

у період 20.06.2024 – 31.12.2024 р.:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Комітету	Лев Гнатович Кльоба (незалежний член)
2.	Заступник Голови Комітету	Рафал Залевський (представник акціонера)
3.	Член Комітету	Славомир Буковський (незалежний член)

До компетенції Комітету з управління ризиками Наглядової Ради Банку відноситься:

1. У сфері управління ризиками:
 - 1.1 надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
 - 1.2 здійснює моніторинг за дотриманням банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
 - 1.3 здійснює моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
 - 1.4 здійснює контроль за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, менеджерами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
 - 1.5 бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, затвердження яких віднесено до компетенції Наглядової Ради;
 - 1.6 контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
 - 1.7 здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення / установа тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то комітет з управління ризиками розробляє заходи та подає їх на розгляд раді банку;
 - 1.8 подає Наглядовій Раді не рідше одного разу на квартал звіти про виконання покладених на нього функцій;
 - 1.9 забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою.
2. У сфері внутрішнього контролю:
 - 2.1 бере участь у розробленні та надає рекомендації Наглядовій Раді щодо затвердження організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку, включаючи організаційну структуру підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс та порядку їх підпорядкування та звітування Наглядовій Раді, а також порядку звітування та взаємодії цих підрозділів з Правлінням;
 - 2.2 розглядає питання організації внутрішнього контролю та заходів щодо підвищення його ефективності;
 - 2.3 здійснює контроль за діяльністю Правління Банку щодо організації та належного функціонування системи внутрішнього контролю, ужиття заходів щодо своєчасного виконання рекомендацій Наглядової Ради з питань організації внутрішнього контролю;
 - 2.4 забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

- 2.5 здійснює погодження проектів внутрішньобанківських документів з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою Радою відповідно до вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2.6 надає Наглядовій Раді рекомендації щодо розгляду результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного підрозділами другої захисту;
- 2.7 здійснює контроль за виконанням Правлінням Банку заходів, визначених з метою підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку;
- 2.8 погоджує надані Наглядовій Раді періодичні звіти підрозділу з управління ризиками, департаменту комплаєнс, які містять інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше.

5. Оцінка виконання Наглядовою Радою Банку поставлених цілей.

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

- моніторингу виконання фінансового плану Банку на 2024 рік за кількісними та вартісними показниками з урахуванням впливу війни та безпекових ризиків на діяльність Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначенні та затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- здійсненні контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі інформації/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);
- заходах антикризового управління Банку в умовах воєнного стану, оновлення Політики управління безперервною діяльністю та Плану безперервної діяльності банку;
- формуванні професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;
- розвитку ІТ-систем Банку, в т.ч. забезпечення стабільності ІТ-систем, розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку та ін.

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

Одним із ключових пріоритетів в роботі Наглядової Ради Банку був контроль за діяльністю Правління Банку по керівництву Банком в умовах воєнного стану і виконанням фінансового плану.

В результаті діяльності Наглядової Ради та Правління Банку завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісному управлінню ризиками, Банк у 2024 р. зберіг високу прибутковість, незважаючи на запровадження підвищеної ставки податку на прибуток банків наприкінці 2024 року (ретроспективно за увесь 2024 рік). Величина прибутку за 2024 р.

на 13% або на 107 млн. гривень перевищила значення, передбачене Фінансовим планом Банку на 2024 рік.

Збалансована діяльність Наглядової Ради та Правління 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 2024 році:

- 1) валюта балансу Банку (нетто) за 2024 рік збільшилась на 6 135,0 млн. грн. або на 11,0% і станом на 01.01.2025 р. становила 62 021,1 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 1 134,0 млн. грн. або на 10,9% – до величини 11 537,7 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2024 рік зменшився на 1 421,8 млн. грн. або на 34,6% – до величини 2 681,8 млн. грн.;
- 3) портфель цінних паперів за 2024 рік збільшився на 5 252,6 млн. грн. або на 23,9% і станом на 01.01.2025 р. становив 27 192,0 млн. грн.;
- 4) кошти, залучені від клієнтів, за 2024 рік збільшились на 5 764,6 млн. грн. або 12,4%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 3 242,4 млн. грн. або на 10,6% і на кінець 2024 року становили 33 854,5 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшились на 2 522,2 млн. грн. або на 15,9% і на кінець року становили 18 374,4 млн. грн.;

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2024 року станом на 01.01.2025 року становив 7 119,4 млн. грн., або 11,5% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 250,7 млн. грн. або 21,3%.

Регулятивний капітал у 2024 році збільшився на 377,5 млн. грн. та станом на 01.01.2025р. склав 5 771,1 млн. грн. Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) становить 30,2% порівняно до мінімально встановленого рівня 8,5%.

Фінансовий результат Банку становить 936,4 млн. грн.

В 2024 році Банком отримано 4 793,6 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 819,2 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 417,2 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 557,2 млн. грн.

У 2024 році зростання обсягів активів Банку а 11% р/р супроводжувалось відповідним зростанням операційного доходу на 12% р/р до 4 794 млн. грн. Таким результатом Банк завдячує ухваленим бізнес-рішенням, ефективному управлінню ліквідністю, а також утриманню і збільшенню клієнтської бази та обсягу наданих послуг. Зокрема, в умовах війни Банк переорієнтував фокус своєї бізнес-діяльності з роздрібного сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та сегменту МСБ.

Хоча величина загального кредитного портфелю Банку у 2024 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2024 рік збільшився на 10% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України.

Нові кредити надавалися Банком в рамках програми державної підтримки кредитування. Також АТ «КРЕДОБАНК» проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку BGK, Фінансовою корпорацією розвитку США (US Development Finance Corporation, DFC).а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

Важливо зазначити, що, незважаючи на триваючу війну кредитний портфель Банку характеризується високою якістю. За станом на 01.01.2025 року частка кредитів, протермінованих понад 90 днів (DPD90+) складає 5,0% (станом на 01.01.2024 р. частка складала 5,7%).

Протягом 2024 року залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 12% до 52,2

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.

За підсумками 2025 року ринкова частка Банку за активами склала 1,82%. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами – до 1,34% та за депозитами фізичних осіб – до 1,52%. У ранкінгу банків АТ «КРЕДОБАНК» за сумою активів займає 14-те місце серед 61-го українського банку. Також банк закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 15-ту позицію за кредитами юридичним особам, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за кредитами фізичним особам в секторі.

Результати вперше проведеного у 2024 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 31,9 пункти, що лише на 3,3 п.п. поступається показнику аналогічного дослідження РКО Bank Polski і є добрим результатом, який свідчить про високий рівень залученості працівників та означає, що більшість працівників компанії готові рекомендувати її іншим.

Таким чином, Наглядова Рада Банку ефективно здійснювала свою діяльність у 2024 році, а ухвалені нею рішення поряд з ефективною діяльністю Правління Банку, що здійснювало поточне управління Банком, забезпечили прибуткову діяльність Банку та виконання ним фінансового плану.

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

6.1. Внутрішня структура Наглядової Ради Банку.

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

Протягом 2024 року діяли наступні комітети Наглядової Ради Банку:

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

Інформація про склади Комітетів Наглядової Ради Банку протягом 2024 року наведена в п. 4 вище у цьому Звіті.

У 2024 році комітети виконували свою діяльність відповідно до затверджених положень про комітети та згідно із затвердженими планами (відповідно: Комітету з питань аудиту – рішення від 06.02.2024 р., Комітету з призначень і винагород – рішення від 10.01.2024 р., Комітету з управління ризиками – рішення від 05.02.2024 р.).

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

Порядок формування, компетенція і діяльність Наглядової Ради Банку регламентована в розділі 7 Статуту АТ «КРЕДОБАНК», затвердженого рішенням Акціонера № 03/2023 від 18 грудня 2023 р.

Процедури та порядок діяльності Наглядової Ради Банку передбачено в Положенні про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому рішенням Акціонера № 03/2023 від 18 грудня 2023 р.

Наглядова Рада Банку здійснювала свою діяльність відповідно до плану роботи на 2024 рік. Наглядова Рада Банку приймала рішення на своїх засіданнях або без скликання засідань шляхом опитування членів Наглядової Ради Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Рішення Наглядової Ради Банку приймаються відкритим голосуванням, за винятком рішень, щодо яких Наглядова Рада Банку прийняла рішення про застосування таємного голосування.

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

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

- розгляду звітів Правління Банку про виконання Фінансового плану Банку;
- моніторингу зміни ринкових позицій Банку на тлі та конкурентного оточення та тенденцій банківського сектору України;
- визначені і затвердженні Стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- здійснення контролю за ефективним функціонуванням систем внутрішнього контролю та систем управління ризиками Банку та оцінці ризиків Банку, їх обмеженні і запобіганні (на підставі щоквартальних інформацій/звітів про функціонування цих систем, результатів стрес-тестування ризиків Банку);
- формування професійного складу Правління Банку, оптимізації організаційної структури Головного Банку;

- контролю за діяльністю Правління Банку по забезпеченню стабільності ІТ-систем, розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів та посилення кібербезпеки в Банку;
- актуалізації документів, які регламентують діяльність Банку, департаменту внутрішнього аудиту, затвердження планів діяльності цього підрозділу та періодичному заслуховуванні звітів департаменту внутрішнього аудиту по результатах проведених аудитів та виконанню наданих ним рекомендацій та ін.

Голова Наглядової Ради
АТ «КРЕДОБАНК»

Марек РАДЗІКОВСЬКИЙ