

«Затверджено»
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№69/2020 від 05.05.2020 р.
(як складова частина Річної інформації
емітента цінних паперів за 2019 рік)

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «КРЕДОБАНК» за 2019 рік

Цей Звіт підготовлений на виконання та відповідно до вимог таких законодавчих та нормативних актів України:

- *Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» (стаття 40-1),*
- *Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 04 квітня 2018 року №34 (розділ IV);*
- *Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року №2826 із змінами, затвердженими рішенням від 04 грудня 2018 року №854 (глава 4);*
- *Спільного листа «Роз'яснення щодо складання та подання Звіту про управління» Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№16/02/7209 від 22.03.2019 р.) та Національного банку України (№Р/60-0006/15741 від 22.03.2019 р.)*

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 2019 році склав за попередніми оцінками близько 3,2%, при чому у II-му та III-му кварталах темпи зростання перевищували 4% р/р. 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 2019 року 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 облигації 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 4,5 п.п. – з 18% до 13,5%.

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

Обсяг міжнародних резервів за підсумками 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 підсумками 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 2019 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 підсумками 2019 року (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібною 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 2019 року операційне середовище діяльності АТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалось 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 ізоляцією та загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

Крім того, з початку 2020 року спостерігається значне потрясіння для світової економіки, викликане спалахом коронавірусу. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банкам рекомендується коригувати графік та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

Також НБУ вимагає від банків призупинення обов'язку виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та недопущення звернення стягнення на предмет іпотеки на період дії карантину. Також було призупинено нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвоєчасне здійснення платежів за житлово-комунальні послуги, за споживчими кредитами та підвищення відсоткової ставки або будь яких інших обов'язкових платежів за споживчими кредитами протягом періоду карантину.

Ефект цих заходів може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити.

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 здійснює 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 здійснює нагляд за Вертикаллю ІТ. 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 3-річний строк повноважень переобрано Гжегожа Шатковскі. Переобрання відбулося на підставі ухваленого 06.09.2019 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2019.

13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК", у зв'язку із звільненням Голови Правління Шатковського Гжегожа, прийняла рішення №26/2020 про обрання Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" Шугаєва Єжи Яцека. П.Шугаєв Є.Я. вступає на посаду Голови Правління після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до часу погодження його Національним банком України на посаду Голови Правління Шугаєв Є.Я. виконує обов'язки Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК".

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 Щесьняка на підставі поданої ним заяви. З 24.04.2019 р. за рішенням РКО Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ «КРЕДОБАНК» припинено повноваження члена Наглядової Ради Банку Косьміцкої 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 Макса Крачковського - 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».

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2020 р. організаційна структура АТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 86 відділень. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

Протягом 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. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Києві та м. Харкові. Також Банк продовжував реалізовувати проекти передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення – у 2019 році було передислоковано відділення у м. Тернопіль.

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 звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

У 2018 р. РКО Bank Polski SA як мажоритарний акціонер АТ «КРЕДОБАНК» (99,6% акцій у власності за станом на 01.01.2018 р.) ініціював процедуру squeeze-out, тобто примусового викупу акцій у міноритарних акціонерів. За результатами успішного завершення процедури squeeze-out РКО Bank Polski SA у квітні 2018 р. став власником 100% акцій АТ «КРЕДОБАНК». Протягом 2019 року тривала виплата коштів за викуплені акції колишнім міноритарним акціонерам через відділення АТ «КРЕДОБАНК».

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 продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ «КРЕДОБАНК». Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, та індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ «КРЕДОБАНК» відсутні.

Враховуючи наявність у АТ «КРЕДОБАНК» стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2020 року 1,19% за кредитами та 1,25% 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. Зокрема, за даними НБУ на ринку Західної України ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» становить 6,4% за залученими коштами клієнтів та 6,3% за наданими кредитами, а на «домашньому» ринку Львівської області – 12% за депозитами та 8,4% за кредитами.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ «КРЕДОБАНК» були відзначені експертним середовищем. Зокрема, в 2019 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце в рейтингу «Банки 2019 року» у номінації «Чистий банк» серед банків іноземних банківських груп за версією агентства «Фінансовий клуб»;
- 1-ше місце у номінації «Овердрафти» щорічного дослідження «50 провідних банків України» ;
- 1-ше місце у рейтингу найкращих кредитів на покупку комерційної нерухомості від Bankchart серед більш ніж 20-ти найбільших банків України;
- 1-ше місце у номінації «Кредит на придбання авто» у премії «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;

- 1-ше місце у номінації «Кредит на придбання нерухомості на вторинному ринку» у премії «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Кращі депозити для бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Краще розрахунково-касове обслуговування бізнесу» премії Prostobank Awards;
- 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»;
- 3-тє місце у номінації «Кращі депозити для населення» у премії «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 5-тє місце у рейтингу стійкості українських банків від фінансового порталу «Мінфін»;
- 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 2020 році 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), щоб забезпечити досягнення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал у довгостроковій перспективі 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. 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.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 27.06.2019 р. №438-рш АТ «КРЕДОБАНК» 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).

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 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 2019 р. залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 17% до 13,96 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 з початком 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 департаменту 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:

- Наглядова 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;
- Департамент 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, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ «КРЕДОБАНК» є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також 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 встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, 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 вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, 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 попереджувальних 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 звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ «КРЕДОБАНК» здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером, у якому повноваження річних загальних зборів Банку протягом 2019 року здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно.

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 Спостережна Рада Банку 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.

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. Інформація про розвиток та результати діяльності, перспективи подальшого розвитку.

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2019 рік став третім роком реалізації 4-річної стратегії під назвою «Створення вартості Банку», що охоплює 2017-2020 рр. Досягнуті Банком результати засвідчують правильність обраних стратегічних пріоритетів розвитку. У звітному році продовжилось динамічне зростання ринкової частки АТ «КРЕДОБАНК». Зокрема, ринкова частка Банку за активами зросла за 2019 рік на 0,05 п.п. (в 2018 р. – на 0,16 п.п.) і досягла 1,28%, що є рекордним значенням за останні 16 років.

З початку року чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 14% і склали 19,14 млрд. грн., що забезпечило утримання 16-ої позиції в секторі серед 75 банків. При цьому зростання портфелю кредитів, виданих клієнтам, було компенсовано скороченням портфелю інвестиційних цінних паперів, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

У 2019 році 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 2018 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 19%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно 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.

Серед 75-ти українських банків за підсумками 2019 року АТ «КРЕДОБАНК» став 3-м за приростом портфелю кредитів юридичним особам в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за корпоративними кредитами (брутто) на 0,16 п.п. до 0,80%. АТ «КРЕДОБАНК» також став 8-м за приростом роздрібного кредитного портфелю в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними кредитами (брутто) на 0,58 п.п. до 2,79%. За роздрібними кредитами (нетто) частка АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2019 року досягла 3,75%, що дозволило Банку піднятися 9-ї на 8-му позицію в банківському секторі, просуваючись в реалізації стратегічної цілі щодо входження у ТОП-7 банків на ринку роздрібного кредитування.

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 2019 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 15% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 6% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками 2019 р. склав 538 млн. грн., що на 6% більше прибутку, заробленого 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 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 до 553 тис. осіб.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення високої ефективності АТ «КРЕДОБАНК», підвищення рівня якості обслуговування та диджиталізації Банку, нарощення обсягів продажу слід відзначити:

- 1) розробка та пропозиція для клієнтів-фізичних осіб кредитної картки – кредитного продукту, що до цього часу був відсутній в ofertі Банку;
- 2) продовження успішного розвитку бізнес-лінії готівкового кредитування, що дозволило досягти рекордних обсягів продажу готівкових кредитів з використанням різних каналів продажу – продаж кредитів за підсумками 2019 року перевищив 1,3 мільярда UAH, що на 59% більше, ніж у 2018 році;
- 3) Здобуття позиції #2 на ринку нового іпотечного кредитування з обсягом продажу іпотечних кредитів у понад 600 млн.гривень, що складає 24% обсягу всі нових іпотек в банківському секторі України;
- 4) укладання угоди з британською компанією JCB про ексклюзивне партнерство в реалізації програми JCB Finance на території України, яка дозволяє українським підприємствам купувати сільськогосподарську та будівельну техніку JCB за допомогою кредитів та лізингу від АТ

«КРЕДОБАНК» з швидкими процедурами розгляду заявок та привабливими процентними ставками – у 2019 році Банк профінансував придбання техніки JCB на суму понад 300 мільйонів гривень;

- 5) розширення участі Банку у регіональних програмах відшкодування відсотків за кредитами малому і середньому бізнесу за рахунок місцевих бюджетів – є учасником таких програм у Львівській, Тернопільській, Житомирській, Одеській, Закарпатській областях та містах Київ, Хмельницький, Вінниця, Львів та Біла Церква;
- 6) запуск нової системи online-banking для клієнтів-фізичних осіб, побудованої у співпраці з компаніями IBM та PayForce, що має гнучку сучасну архітектуру та дозволяє оперативно впроваджувати нові сервіси відповідно до потреб клієнтів;
- 7) розширення можливостей віддаленого електронного обслуговування клієнтів-юридичних осіб через надання можливості подавати банку фінансову звітність, засвідчену електронно-цифровим підписом (без друку паперових документів та без візиту до банківського відділення);
- 8) приєднання до глобальних сервісів Google Pay та Apple Pay, що дало клієнтам Банку нові можливості для безконтактних розрахунків смартфонами та іншими пристроями з NFC при забезпеченні високого рівня безпеки таких розрахунків;
- 9) розвиток CRM-системи, що передбачало міграцію з платформи bpmonline 5.4 на платформу bpmonline 7.12., розвиток та удосконалення бізнес-аналітики на основі даних CRM-системи;
- 10) успішне проходження Банком сертифікаційного аудиту системи управління інформаційною безпекою за стандартом ISO 27001:2013, що підтверджує відповідність впровадженої комплексної системи управління інформаційною безпекою кращим практикам забезпечення інформаційної безпеки та ін.;
- 11) оптимізація мережі відділень з урахуванням бізнес-результатів та потенціалу окремих відділень;
- 12) завершення побудови нового Центру обробки даних;
- 13) реалізація комплексу заходів, спрямованих на формування іміджу АТ «КРЕДОБАНК», як солідного банку із польським капіталом та соціально-відповідальної фінансової установи загальнонаціонального рівня та ін.

У 2019 році Національний банк України в рамках оцінки стійкості Банку провів повторну оцінку достатності регулятивного та основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями (стрес-тестування) на прогнозний період. За результатами оцінки стійкості Національний банк визначив, що як і рік тому АТ «КРЕДОБАНК» не потребує докапіталізації для дотримання ним нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче нормативних значень, установлених Національним банком України.

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.

За підсумками 2019 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 23,7%, що засвідчує високу ефективність діяльності. За значенням показника віддачі на капітал займає 16-ту позицію серед 75-ти українських банків. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,0%.

За рахунок перевиконання планових показників за чистим прибутком Банк за підсумками 2019 року досягнув повного покриття збитків минулих періодів, що означає досягнення стратегічної цілі на рік раніше, ніж передбачено у Стратегії.

Незважаючи на інфляційні процеси в Україні, протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника «Відношення витрат до доходів (С/І)» 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.

Важливими індикаторами, що засвідчують успішність реалізації Банком обраної Стратегії, є зростання ринкової частки та посилення ринкових позицій АТ «КРЕДОБАНК». Цьому сприяла як вища бізнес-активність Банку, скерована на реалізацію обраної Стратегії, так і висока довіра клієнтів. Хоча у 2019 році активність банків-конкурентів посилилась, особливо в роздрібному кредитуванні, але за підсумками звітного року в цілому динаміка основних бізнес-показників АТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку більшості конкурентів. Це дозволило досягнути зростання ринкової частки Банку за всіма основними показниками:

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВА ЧАСТКА АТ «КРЕДОБАНК»		
	2018	2019	ЗМІНА ЗА РІК
Чисті активи	1,23%	1,28%	+0,05 п.п.
Кредити юридичним особам	0,64%	0,80%	+0,16 п.п.
Кредити фізичним особам (брутто)	2,21%	2,79%	+0,58 п.п.
Кредити фізичним особам (нетто)	3,51%	3,75%	+0,24 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,39%	1,36%	-0,03 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,13%	1,19%	+0,06 п.п.
Статутний капітал	0,48%	0,48%	+0,00 п.п.
Балансовий капітал	1,32%	1,29%	-0,03 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Висока динаміка розвитку бізнесу Банку дозволила АТ «КРЕДОБАНК» посилити свої рейтингові позиції в секторі. АТ «КРЕДОБАНК» міцно закріпився в ТОП-16 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками (крім кредитів корпоративним клієнтам, за якими піднявся з 22-ї на 18-ту позицію). Зокрема, КРЕДОБАНК займає 16-ту позицію за активами, 8-му позицію за портфелем роздрібних кредитів (нетто), 14-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб, 15-ту позицію за операційним доходом та 13-ту позицію за чистим прибутком серед 75-ти банків в секторі.

6. Інформація про інші нефінансові аспекти діяльності.

Відповідно до затвердженого Кодексу корпоративної етики АТ «КРЕДОБАНК», Банк:

- будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Банк надає рівні можливості

для розвитку і зростання свого персоналу незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім Працівникам;

- формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з Клієнтами, Діловими Партнерами, Колегами, Підлеглими та Керівництвом;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;
- забезпечує безпеку Працівників, що є невід'ємною частиною діяльності Банку;
- веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір Працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи;
- приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації Працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту;
- протидіє будь-яким формам переслідування та тиску на Працівників, категорично проти будь-якої дискримінації, ставлення або дій, які суперечать принципам толерантності.

АТ «КРЕДОБАНК» забезпечує ужиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях, які ґрунтуються на принципах:

- верховенства права;
- законності;
- пріоритетності запобіжних заходів;
- невідворотності відповідальності за здійснення незаконних операцій;
- відкритості та прозорості діяльності Банку.

АТ «КРЕДОБАНК» дотримується вимог законодавства, нормативно-правових актів, відповідних стандартів професійних об'єднань дія яких поширюється на Банк, правил добросовісної конкуренції, Кодексу корпоративної етики та забезпечує належне управління ризиками пов'язаними з конфліктом інтересів.

АТ «КРЕДОБАНК» не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки, відображає всі фінансові операції, суворо дотримуючись вимог бухгалтерського обліку та звітності, в тому числі виключаючи оформлення підроблених документів первинного бухгалтерського обліку та проведення недостовірних бухгалтерських проведення.

В АТ «КРЕДОБАНК» затверджено Процедуру запобігання корупційним діям та хабарництву в АТ «КРЕДОБАНК», з метою створення ефективних механізмів запобігання корупції та хабарництву, виникнення конфлікту інтересів, виявлення корупційних ризиків та забезпечення своєчасного усунення умов та причин виникнення цих ризиків, запобігання порушенням етичних стандартів поведінки та здійсненням контролю за дотриманням правил щодо доброчесності, об'єктивності та неупередженості, компетентності та ефективності, належного виконання працівниками положень та вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку, посадових інструкцій.

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРЕДОБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2019 році Банк не здійснював заходів чи проектів, які могли б мати істотний вплив на довкілля. Разом з тим, оскільки вплив на навколишнє середовище залежить від використання обмежених природних ресурсів, АТ «КРЕДОБАНК» контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами. Розвиваючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через

системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, АТ «КРЕДОБАНК» також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнта у банківському відділенні.

АТ «КРЕДОБАНК» дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні банківської діяльності. Зокрема, затвердженою Кредитною політикою Банку передбачено, що АТ «КРЕДОБАНК» не здійснює кредитування проєктів, що завдають шкоди природному середовищу.

7. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

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

8. Звіт про корпоративне управління.

8.1 Інформація про Кодекс корпоративного управління.

АТ «КРЕДОБАНК» відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та кращих практик корпоративного управління розробив власний кодекс корпоративного управління.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення акціонерів та керівників Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення у Банку. Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів Акціонерів/Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "КРЕДОБАНК" затверджені рішенням Акціонера №01/2019 від 24.04.2019р. та розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>.

8.2 Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Станом на 31.12.2019 р. у АТ «КРЕДОБАНК» наявний єдиний акціонер РКО Bank Polski SA (м.Варшава, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій.

8.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

У АТ «КРЕДОБАНК» відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

8.4 Інформація про зміну типу акціонерного товариства.

У 2018 році єдиним акціонером Банку - РКО Bank Polski було прийнято рішення №03/2018 від 28.11.2018р. про зміну Банком типу 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, що відображає зміну типу акціонерного товариства 21.01.2019 р. була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» на Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК». Одночасно з цим Спостережна Рада АТ «КРЕДОБАНК» змінила назву на Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК».

8.5 Інформація про проведені Загальні збори акціонерів.

В АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2019 року був єдиний акціонер – РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів.

У 2019 році Акціонером один раз ухвалювалось рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів, а саме 24 квітня 2019 р. №01/2018 з питань:

- розгляду звіту Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" про її діяльність у 2018 році;
- затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік;
- затвердження Окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ "КПМГ Аудит";
- затвердження консолідованої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора – ПрАТ "КПМГ Аудит";
- розподілу прибутку АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік;
- переобрання членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК";
- погодження умов цивільно-правових договорів, які укладаються з членами Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК";
- затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК";
- затвердження Принципів (кодексу) корпоративного управління АТ "КРЕДОБАНК";
- затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК".

Пропозиції до розгляду Акціонером (Загальними зборами акціонерів) подавалися Правлінням АТ КРЕДОБАНК».

8.6 Інформація про Наглядову Раду та її діяльність.

Наглядова Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом АТ "КРЕДОБАНК" віднесені до компетенції Наглядової Ради. Наглядова Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада періодично заслуховує звіти Правління по окремих напрямках діяльності та по закінченню року – річний звіт Правління та подає свої рекомендації стосовно нього на розгляд Загальних зборів Банку. Наглядова Рада здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління Банку.

До складу Наглядової Ради входять: Голова Ради, Заступник Голови Ради, члени Ради, в тому числі незалежні. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітного періоду комітети Ради не створювала.

Положенням про Наглядову раду АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Заступником Голови Наглядової Ради в частині організації роботи Ради. Розподіл повноважень між іншими членами Ради не передбачений, вони виконують однакові функціональні обов'язки як члени колегіального органу.

Склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2019 р.:

- Макс Крачковський – Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Яцек Матусяк – Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Якуб Паперські – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Гжегож Ошаст – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Любомир Хархаліс – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Наталія Іванівна Чухрай – незалежний член,
- Лев Гнатович Кльоба – незалежний член,
- Артур Ключний – незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2019 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

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

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, які виносяться на розгляд Ради і по яких приймаються рішення. Члени Ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Засідання Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2019 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 9 засідань, на яких прийнято 82 рішення. Засідання Наглядової Ради скликалися Головою Наглядової Ради з власної ініціативи або за клопотанням Правління Банку. Рішення Наглядової Ради приймалися простою більшістю голосів Членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів „за” та „проти”, голос Голови Наглядової Ради вважався вирішальним.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань та питань, що не потребували обговорення, Наглядовою Радою Банку у 2019 році було прийнято 48 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 8% менше ніж їх кількість у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Розгляд членами Наглядової Ради питань відбувався на підставі письмових матеріалів (клопотання, інформація, додатки, звіти), що були підготовлені та подавалися Правлінням з власної ініціативи або за вказівкою Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради своєчасно отримували матеріали, необхідні для розгляду та прийняття рішень по питаннях, які виносилися на розгляд Ради.

8.7 Інформація про виконавчий орган (Правління) та його діяльність

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.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член 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 2019 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет у справах реструктуризації;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2019 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2019 р.:

- Гжегож Шатковскі– Голова Правління;
- Єжи Яцек Шугаєв– Перший заступник Голови Правління;
- Адам Патрик Свірський – Заступник Голови Правління Банку;
- Артур Цесляр – Заступник Голови Правління Банку;
- Олег Зеновійович Нога – Заступник Голови Правління Банку;
- Максим Володимирович Ващук – Член Правління.

Зміни в персональному складі Правління АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2019 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2019 році відбувалися в середньому тричі на місяць. Всього протягом року відбулося 37 засідань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів „за” та „проти”, вважалося, що рішення не було прийнято.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2019 році було прийнято 1 786 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 5% менше 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.

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

8.8 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Опис основних характеристик системи управління ризиками АТ «КРЕДОБАНК» висвітлено у розділі «Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Політика організації системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК» та банківській групі визначає основні принципи організації та функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК» та банківській групі на всіх організаційних рівнях та становить перелік вимог, принципів і норм щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю з метою забезпечення ефективного корпоративного управління в АТ «КРЕДОБАНК».

Політика враховує особливості діяльності АТ «КРЕДОБАНК», характер і обсяг банківських послуг відповідності до побудованих процесів, з врахуванням загальної стратегії діяльності АТ «КРЕДОБАНК».

Політика реалізується відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, які поширюються на діяльності комерційних банків та внутрішніх нормативних документів АТ «КРЕДОБАНК».

Організаційну структуру, основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях визначає Положення про організаційну структуру системи управління ризиками АТ «КРЕДОБАНК».

Система внутрішнього контролю АТ «КРЕДОБАНК»:

- складається з контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в АТ «КРЕДОБАНК», контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю;
- забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності АТ «КРЕДОБАНК», визначених у його стратегії та бізнес-плані.

- реалізується на кожному з організаційних рівнів АТ «КРЕДОБАНК».

АТ «КРЕДОБАНК» створює та впроваджує систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради Банку/Правління Банку/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та департамент комплаєнс. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників АТ «КРЕДОБАНК», що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- 3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю АТ «КРЕДОБАНК» є:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділ з управління ризиками та департамент комплаєнс;
- департамент внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами.

АТ «КРЕДОБАНК» створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів: усебічності та комплексності; ефективності; адекватності; обачності; ризик-орієнтованості; інтегрованості; завчасності; незалежності; безперервності; конфіденційності.

АТ «КРЕДОБАНК» забезпечує належне функціонування контрольного середовища, що передбачає:

- 1) розуміння Наглядовою Радою Банку та Правлінням Банку ризиків, на які може наражатися Банк, та забезпечення впровадження, розвитку та інтеграції системи внутрішнього контролю в систему корпоративного управління АТ «КРЕДОБАНК»;
- 2) забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками АТ «КРЕДОБАНК» й уникнення конфлікту інтересів;
- 3) усвідомлення та розуміння кожним працівником АТ «КРЕДОБАНК» своєї ролі в забезпеченні функціонування системи внутрішнього контролю;
- 4) забезпечення Наглядовою Радою та Правлінням Банку розвитку культури контролю;
- 5) забезпечення відповідності діяльності працівників встановленій в АТ «КРЕДОБАНК» культурі контролю.

Відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю покладається на:

- 1) Наглядову Раду Банку та Правління Банку за ефективність системи внутрішнього контролю;
- 2) підрозділи першої лінії захисту Банку за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- 3) підрозділ з управління ризиками та департамент комплаєнс за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- 4) департамент внутрішнього аудиту за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

Вимоги Політики організації системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів Банку.

Систему внутрішнього контролю АТ «КРЕДОБАНК» описано у внутрішніх нормативних документах Банку:

- Політика організації системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі;
- Методика проведення заходів з внутрішнього контролю та оцінки механізмів контролю в структурних підрозділах Головного Банку АТ «КРЕДОБАНК».

8.9 Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Відповідно до Статуту АТ "КРЕДОБАНК" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. Без рішення Загальних зборів припиняються повноваження Члена Ради у наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Наглядової Ради) за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків Члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Члена Наглядової Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера.
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Члена Наглядової Ради.

Члени Правління призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку.

Члени Ревізійної Комісії Банку призначаються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. За рішенням єдиного акціонера АТ "КРЕДОБАНК" – РКО Bank Polski №03/2018 від 29.11.2018р. з дня державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" припиняються повноваження членів Ревізійної Комісії. Нова редакція Статуту зареєстрована 21.01.2019р. та, відповідно, повноваження членів Ревізійної Комісії припинені.

8.10 Повноваження посадових осіб.

Повноваження посадових осіб АТ «КРЕДОБАНК» визначені Статутом АТ «КРЕДОБАНК», Положенням про Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК», Положенням про Правління АТ «КРЕДОБАНК», що оприлюднені на офіційному веб-сайті АТ «КРЕДОБАНК».

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» є спільний, а саме – до 24.04.2022р. (три роки з дня обрання), але не пізніше дати проведення річних Загальних зборів, що проводяться після другого повного звітного року функціонування Наглядової Ради.

Строк повноважень складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2019 р. є індивідуальний, а саме:

- Шатковскі Гжегож – до 16.09.2022 р.;
- Шугаєв Єжи Яцек – до 01.10.2021 р.;
- Свірський Адам – до 02.01.2022 р.;
- Нога Олег Зеновійович – до 25.10.2020 р.;
- Цесляр Артур - до 18.06.2022р.
- Ващук Максим Володимирович – до 04.06.2021 р.

13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" , у зв'язку із звільненням Голови Правління Шатковського Гжегожа, прийняла рішення №26/2020 про обрання Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" Шугаєва Єжи Яцека. П.Шугаєв Є.Я. вступає на посаду Голови Правління після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до часу погодження його Національним банком України на посаду Голови Правління Шугаєв Є.Я. виконує обов'язки Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК".

8.11 Мета провадження діяльності АТ «КРЕДОБАНК».

Згідно Статуту метою діяльності АТ «КРЕДОБАНК» є здійснення банківських й інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

8.12 Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний період фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ «КРЕДОБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

8.13 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У звітному періоді проведено 45 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2019 року АТ «КРЕДОБАНК» сплачено штрафи в загальній сумі 82 425,95 грн.

07.03.2019р АТ «КРЕДОБАНК» отримано від Департаменту банківського нагляду Національного банку України Застереження НБУ №69 від 28.02.2019р встановлене за результатами аналізу дотримання Банком вимог банківського законодавства з використанням статистичної звітності: встановлено порушення Банком недотримання значення коефіцієнту покриття ліквідності в іноземній валюті(норматив LCR) за період з 02.01.2019-18.01.2019р.

У період з 25.11.2019 по 20.01.2020р. тривала планова інспекційна перевірка Національним банком України АТ "КРЕДОБАНК" з питань оцінки активів, надходжень, ліквідності, чутливості до ринкових ризиків, операційного ризику та системи управління ризиками банку з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018р. № 64 (зі змінами).

8.14 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Нарахована протягом 2019 року загальна річна винагорода членів Правління АТ «КРЕДОБАНК» склала 33 932,8 тис.грн.

Нарахована протягом 2019 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» склала 1 119,2 тис.грн. і 6,64 тис.польських злотих.

8.15 Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

В АТ «КРЕДОБАНК» утворений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку (третья лінія оборони), яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій Раді. Департамент внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою. У звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи внутрішнього аудиту АТ "КРЕДОБАНК" на 2019 рік. Департамент внутрішнього аудиту здійснював перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та її компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів та інспекцій. Протягом звітного періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 23 планових та 5 позапланових аудитів в АТ «КРЕДОБАНК». За результатами проведених аудитів, надано 141 рекомендацію структурним підрозділам Головного Банку та мережі відділень, які станом на 01.01.2020р. мають наступний статус:

- виконані – 58 рекомендацій;
- термін виконання не настав – 83 рекомендації.

Про недоліки функціонування СВК Департамент внутрішнього аудиту інформує Правління та звітує Наглядовій Раді Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються зауваження/ недоліки функціонування СВК, встановлений рівень ризику процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2019 році та в майбутніх періодах. Оцінка проводиться внутрішніми аудиторами на підставі перевірки

адекватності та ефективності встановлених (регламентованих/ автоматизованих) механізмів контролю, а у випадку їх відсутності та/ або недостатності таких механізмів контролю – інших чинників та діяльності структурного підрозділу, спрямованих на реалізацію завдань і обмеження рівня ризику.

За результатами діяльності Банку у 2019 році за оцінкою Департамент внутрішнього аудиту СВК є достатньою (ефективною, комплексною, адекватною). Процедури контролю Банку постійно адаптуються до змін ризиків та регулярно документуються. Використовується стандартизований підхід до документального оформлення контрольних процедур. Готується періодична звітність за результатами оцінки СВК на основі об'єктивних критеріїв. Уповноважені особи АТ «КРЕДОБАНК» координують контрольні процедури та здійснюють їх моніторинг.

8.16 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «КРЕДОБАНК» розмір.

8.17 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У зв'язку з відсутністю протягом звітного періоду фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «КРЕДОБАНК» розмір, відповідна оцінка активів не проводилась.

8.18 Інформація про захист АТ «КРЕДОБАНК» прав споживачів фінансових послуг.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у АТ "КРЕДОБАНК". Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності в рамках опрацювання звернень до Банку. Банком чітко визначено канали, якими Клієнт може подати звернення до банку: інформаційна лінія, письмово, сайтом, інше.

Обов'язок щодо розгляду звернень та надання відповіді Заявнику покладено на окремий структурний підрозділ Головного банку – Центр управління зверненнями (директор Центру – Семенюк Ольга Володимирівна).

Протягом 2019 року до Банку надійшло 3312 звернень, з них: звернень від фізичних осіб – 2734; від юридичних осіб – 344; від НБУ з приводу отриманих від Клієнтів Банку звернень – 41; від фізичних осіб-підприємців – 176; запити адвокатів та депутатів – 17.

В розрізі суті звернень: якість обслуговування у відділенні – 858, кредитні угоди – 548, рахунки та тарифні пакети – 287, банківські платіжні картки – 261, заяви у сфері компетенції Департаменту банківської безпеки та Департаменту Комплаєнс – 254, e-banking – 250, заяви у сфері компетенції Департаменту по роботі з непрацюючими активами – 174, пристрої самообслуговування – 99, скарги щодо роботи контакт-центру – 95, придбані кредитні портфелі банків, що ліквідуються (ФІДО та Платинум) – 86, міжнародні перекази – 79, смс-інформування – 62, сайт банку – 37, звернення колишніх акціонерів – 22, робота інших працівників Банку – 18, запити про надання благодійної допомоги – 7, інше – 175.

Із загальної кількості звернень протягом звітного періоду розглянуто 3271 звернень, з яких вирішено на користь Клієнта – 365.

У 2019 році судами України різних інстанцій України було розглянуто 21 судова справа, у яких предметом позову було надання фінансових послуг Банком. За результатами розгляду: 8 судових справ завершилось рішенням суду на користь АТ «КРЕДОБАНК»; 1 судова справа завершилась рішенням суду на користь Позивача; по 12 судових справах провадження триває.

8.19 Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою

відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Інформація наведена за даними консолідованої фінансової звітності Банку станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка 0%)	99 813	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	244
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(17)
Інші активи	743	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка 0%)	44 447	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (відсоткова ставка 0,15%)	475 497	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,3-18%; для поточних рахунків 0-8%)	-	61 949	16 138
Кошти інших фінансових організацій	-	207 965	-
Інші зобов'язання	3 762	1	22 060

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	68
Процентні витрати	(9 744)	(9 198)	(815)
Інші доходи	-	29	8
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	-	133	149
Витрати за виплатами та комісійними	(2 938)	-	1
Інші витрати	(557)	(1 527)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2019 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	716 780	-	-
Інші надані зобов'язання	-	-	925
Інші права отримані	-	-	-
Отримана застава	-	-	1 675

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном дії листопада 2020 року та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(1 222)

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка 0%)	5 849	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	590
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	15
Інші активи	180	-	-

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0,3%)	907 556	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (відсоткова ставка: 5,51%)	259 863	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 15,5-18%, для поточних рахунків 0-6%)	-	62 490	329
Кошти інших фінансових організацій (відсоткова ставка 18%)	-	5 340	-
Інші зобов'язання	724	6 171	19 696

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	71
Процентні витрати	(13 327)	(9 420)	(7)
Інші доходи	232	46	6
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(258)
Доходи за виплатами та комісійними	-	120	57
Витрати за виплатами та комісійними	(2 980)	-	-
Інші витрати	(2 170)	(2 514)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2018 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	838 019	-	-
Інші надані зобов'язання	17 275	-	146
Інші права отримані	17 285	-	-
Отримана застава	1 384	-	4 058

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(259)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2019 рік		2018 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	26 220	2 176	22 301	1 756
- Преміальні виплати	11 794	19 800	14 184	17 875
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	1 293	80	992	65
Всього	39 307	22 056	37 477	19 696

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 11 726 тисяч гривень (2018 рік – 14 184 тисяч гривень).

8.20 Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Аудиторський висновок здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а також згідно Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за

результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 № 160).

8.21 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.

Аудит фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» та Банківської групи здійснює ПрАТ «КПМГ Аудит».

8.22 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

ПрАТ «КПМГ Аудит» – міжнародна компанія, що надає аудиторські, податкові, юридичні та консультаційні послуги, зі стажем роботи на українському ринку у 18 років (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397 згідно Рішення Аудиторської палати України від від 26.01.2001).

ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги АТ «КРЕДОБАНК» безперервно протягом останніх 5 років. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, аудиторська компанія також проводила аудит інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року; огляд інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року. Також, компанія провела перший етап оцінки стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

Впродовж усього терміну надання послуг ПрАТ «КПМГ Аудит» АТ «КРЕДОБАНК» не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

До ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом останніх трьох років не було застосовано жодних стягнень з боку ні Аудиторської палати України, ні з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутні факти виявлення органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком.

В.о. Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК»

Єжи Яцек Шугасв