

«Затверджено»
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 58 /2021 від 28.04.2021 р.
(як складова частина Річної інформації
емітента цінних паперів за 2020 рік)

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «КРЕДОБАНК» за 2020 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 24 жовтня 2011 року №373 (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 (глава 4 розділу III);*
- *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 2020 року відбувалась в умовах раптового та непрогнозованого погіршення зовнішніх умов діяльності та економічного спаду в Україні. Ключовим новим ризиком, який реалізувався у I-му кварталі та суттєво посилювався у наступних кварталах 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів. Турбулентність на світових фінансових і товарних ринках призвела до посилення девальваційного тиску на гривню і погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, курс української гривні знизився з 23,69 UAH / USD на початок 2020 року до 28,28 UAH / USD на кінець року або на 19,4%.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування епідемії в Україні, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, який був пізніше неодноразово продовжувався і востаннє продовжений до 30 квітня 2021 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками I-го кварталу ВВП України скоротився на -1,3% р/р, у II-му кварталі падіння пришвидшилося до -11,4% р/р, за підсумками III-го кварталу ВВП України скоротився на -3,5% р/р. У III-му кварталі 2020 р. (остання оприлюднена статистика) відзначено зниження інвестицій на -24%, тоді як приватне споживання відновило зростання до +1%, як і державне споживання на +8% р/р. За оперативними даними темпи падіння ВВП у IV-му кварталі істотно уповільнились до -0,7 р/р завдяки швидкому відновленню споживчого попиту та сприятливій кон'юктурі для українського експорту. Таким чином, за попередніми оцінками спад економіки України у 2020 році в цілому склав близько -4,2% р/р, що краще за попередні прогнози МВФ та НБУ.

Темпи зростання середньої заробітної плати дещо уповільнились під впливом карантинних обмежень на початку 2020 року, але залишаються високими (10% р/р у 2020 р. порівняно з 18% у 2019 р.) та підтримуються підвищенням мінімальної заробітної плати, швидким відновленням економіки та відновленням ситуації дефіциту персоналу через трудову міграцію.

Обсяг міжнародних резервів за підсумками 2020 р. зріс на 3,8 млрд.USD або на 15% до 29,1 млрд.USD з огляду на значний профіцит поточного рахунку платіжного балансу та значний обсяг державних запозичень у іноземній валюті.

У першому півріччі 2020 року НБУ продовжував цикл пом'якшення монетарної політики – облікова ставка була понижена НБУ чотири рази, сукупно на 7.5 п.п. до історично низького рівня у 6% річних. Проте з огляду на зростання інфляційних ризиків у другому півріччі НБУ утримувався від подальшого зниження облікової ставки. Інфляція за підсумками 2020 року очікувано прискорилася з 4,1% до 5,0% р/р та продовжує зростати під впливом ряду факторів, у т.ч. зниження курсу UAH/USD у попередніх періодах.

Кредитна активність банків у 2020 році залишалась низькою – сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -7% на тлі рекордного зростання депозитів на +26%. Негативна динаміка загального кредитного портфелю значною мірою була зумовлена списанням окремими банками (найбільше – державними) з балансів непрацюючих кредитів. При цьому активи банківського сектору зросли на 22% р/р, а найбільший внесок у їх зростання зробив приріст державних цінних паперів в портфелях банків. Реагуючи на значне зниження облікової ставки, упродовж року і ставки за депозитами населення, і вартість гривневих кредитів юридичним особам знизилися більш як на 6 п.п. і увійшли в однознаковий діапазон.

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41,3 млрд грн, відображаючи негативний вплив пандемії на попит на банківські послуги з боку клієнтів та деяке погіршення якості активів. В умовах пандемії річні темпи зростання чистого процентного та комісійного доходу були найнижчими за останні чотири роки. Відрахування банків до резервів за 2020 рік були втричі вищими, ніж у 2019 році.

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, операційне середовище діяльності АТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків у 2020 році залишалося складним.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка відновить зростання у 2021 році з темпами зростання ВВП на рівні 4,2%, при одночасному прискоренні інфляції до 7,0% р/р. Проте наприкінці 2020 року та на початку 2021 року суттєво посилилася невизначеність, пов'язана з подальшим перебігом пандемії COVID-19 та її впливом на економічні процеси, зросла ймовірність повторного запровадження жорстких карантинних обмежень. Також підвищилися суверенні ризики – учасники фінансового ринку занепокоєні через можливі затримки в отриманні чергового траншу від МВФ. Таким чином, на сьогодні ще важко точно оцінити характер економічної динаміки у 2021 році, проте очевидним є негативний вплив зазначених факторів на прибутковість бізнесу (особливо, в сферах, де запроваджувались жорсткі карантинні обмеження – готельний та ресторанний бізнес, туризм, непродовольча роздрібна торгівля, культурно-розважальні заклади тощо) та уповільнення зростання доходів населення. Підприємства деяких секторів економіки будуть змушені тимчасово зупинити роботу або ж суттєво скоротити обсяги виробництва. Частина працівників втратить роботу або ж їхній регулярний дохід знизиться.

Ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК» у 2021 році, його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

У 2020 році Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління, в складі 8 осіб.

З 22.01.2020 р. були припинені повноваження Члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" Артура Ключного на підставі поданої ним заяви.

30.06.2020 р. Рішенням РКО Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ «КРЕДОБАНК» обрано третього незалежного члена Наглядової Ради Банку Славомира Іренеуша Буковського, який приступив

до виконання своїх обов'язків у складі Наглядової Ради з 16.11.2020 р. — дати погодження його на цій посаді Національним банком України.

У 2020 році Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб.

З 31 березня 2020 р. з посади Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" звільнено Гжегожа Шатковські за угодою сторін згідно рішення Наглядової Ради Банку від 13 березня 2020 року. Також 13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про обрання Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" Єжи Яцека Шугаєва, який вступив на посаду з 25 травня 2020 року після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до 25.05.2020 р. Шугаєв Є.Я. виконував обов'язки Голови Правління Банку.

13 березня 2020 року Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" обрано Войцеха Тарасюка на строк 3 роки з дати прийняття його на роботу. З 28 вересня 2020 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" призначила Войцеха Тарасюка Першим Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК".

25 вересня 2020 р. Наглядовою Радою Банку було призначено Олега Ногу Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на новий 3-річний строк.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2021 р. організаційна структура АТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 82 відділення. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

Протягом 2020 року припинили діяльність 8 відділень та було відкрито 4 нових відділення, таким чином загальна кількість відділень Банку за звітний період зменшилась на 4 од. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Києві, м.Рівне та м.Івано-Франківську. Також Банк продовжував реалізовувати проекти передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення – у 2020 році було передислоковано 3 відділення у м.Запоріжжі, м.Івано-Франківськ та м.Стрий.

Інформація про зміну кількості структурних підрозділів АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Кількість відділень, у т.ч.	102	93	86	82	-4
- відкрито протягом звітного періоду	3	3	2	4	+2
- припинено діяльність протягом звітного періоду	12	12	9	8	-1

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 260 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.

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, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ «КРЕДОБАНК» відсутні.

Враховуючи наявність у АТ «КРЕДОБАНК» стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo 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 2021 року 1,5% за кредитами та 1,3% 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 восьми областей Західної України ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» становить 6,6% за залученими коштами клієнтів та 6,7% за наданими кредитами, а на «домашньому» ринку Львівської області – 12,8% за депозитами та 8,1% 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. В 2020 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце в рейтингу «Банки 2020 року» у номінації «Чистий банк» серед банків іноземних банківських груп за версією агентства «Фінансовий клуб»;
- 2-ге місце у номінації «Лізинг» у щорічному рейтингу «50 провідних банків України», який проводиться інформаційним агентством «Фінансовий клуб»;
- 2-ге місце у номінації «Кредит на придбання авто» у рейтингу найкращих банківських продуктів «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 2-ге місце у номінації «Кредит на придбання нерухомості на вторинному ринку» у рейтингу найкращих банківських продуктів «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 2-ге місце у номінації «Кращі депозити для бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 2-ге місце у номінації «Краще розрахунково-касове обслуговування бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів «Prostobank Awards» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 2-ге місце у рейтингу надійності банківських депозитів від рейтингового агентства «Стандарт-рейтинг»;
- 3-тє місце у номінації «Іпотечний кредит» та у номінації «Автокредит» у щорічному рейтингу «50 провідних банків України», який проводиться інформаційним агентством «Фінансовий клуб»;
- 5-те місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків за версією журналу «Гроші»;
- 5-те місце в рейтингу фінансової стійкості банків України від недержавної системи перевірки контрагентів YouControl;

- переможець у номінації «Фінанси» Всеукраїнського рейтингу «Сумлінні платники податків», який щорічно проводить Асоціація платників податків України;
- переможець у номінації «Доступний кредит» VIII Всеукраїнської будівельної премії «Ibuild-2020»;
- переможець у номінації «Розвиток міст та громад» XI Всеукраїнського конкурсу кейсів з корпоративної соціальної відповідальності від Центру «Розвитку Корпоративної Соціальної Відповідальності» за соціальну ініціативу «Читаймо з Kredobank»;
- увійшов до ТОП-10 рейтингу digital-банків України за версією інтернет-порталу banker.ua – посів 6-те місце за рівнем популярності веб-сайту, 7-ме місце за кількістю брендových запитів Google на території України та 10-те місце за активністю щодо роботи з відгуками клієнтів у мережі Інтернет.

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.

У IV-му кварталі 2020 року Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» затвердила нову Стратегію, що охоплює період до кінця 2023 року. У відповідності до Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Нова Стратегія передбачає, що АТ «КРЕДОБАНК»:

- буде вартістю на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення «екосистеми» фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ «КРЕДОБАНК» приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ «КРЕДОБАНК» прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення «діджиталізації» Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення високого рівня віддачі на капітал на рівні понад 17%, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею в 1,5 рази; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера – найбільшого польського

банку PKO Bank Polski S.A., що дозволяє АТ «КРЕДОБАНК» успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

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 01.01.2021 р. статутний капітал АТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом 2020 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2021 р. складає 2 284,9 млн.грн. і зріс за рік на 323,7 млн.грн. або на 17%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 16,2% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 95,3% припадає на основний капітал, а 4,7% – на додатковий капітал.

Інформація про зміну величини капіталу АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Статутний капітал, млн.грн.	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	0,0
Регулятивний капітал, млн.грн.	1 410,5	1 806,2	1 961,2	2 284,9	+323,7
Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2)	15,7%	16,9%	15,3%	16,2%	+0,9 п.п.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ «КРЕДОБАНК» перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку переважно 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 01.01.2021 становило 71,8%, що на 11,8 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2021 становило 112,4% в іноземній валюті та 142,2% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом 2020 р. залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 31% до 18,3 млрд. грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ «КРЕДОБАНК» має можливість використання кредитних ліній від акціонера – PKO Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн. доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн. польських злотих.

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 01.01.2021 р. склала 1 999 осіб та скоротилася порівняно до початку 2020 року на 118 осіб або на 6%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 90% 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.

Інформація про зміну чисельності працівників АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Чисельність працівників, ос.	2 162	2 097	2 117	1 999	-118

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.

Протягом 2020 року у зв'язку з епідемією COVID-19, КРЕДОБАНК здійснив низку заходів, спрямованих на захист та підтримку своїх працівників, зокрема:

- було тимчасово змінено режим роботи працівників Головного банку та відділень;
- близько третини працівників переведено на дистанційний (віддалений) режим роботи;
- робочі наради, засідання комітетів, засідання Правління проводяться дистанційно;
- робота співробітників банку та обслуговування клієнтів організовані з дотриманням рекомендацій МОЗ щодо використання засобів індивідуального захисту та обмеження кількості осіб, що перебувають в одному приміщенні;
- проводилось тестування працівників методом ПЛР при наявності симптомів захворювання та за умови необхідності виконання службових обов'язків в офісі;
- проведено масову добровільну вакцинацію працівників Банку від сезонного грипу;
- закуплено медикаменти (для важких і середніх форм) та медичну техніку (пульсоксиметри, кисневі концентратори, очисники повітря, опромінювачі бактеріцидні) та ін.

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 ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Малий кредитний комітет;
- Кредитний Комітет;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- Комітет управління змінами;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- Підрозділи з управління ризиками;

- Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- Підрозділи першої лінії захисту.

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління 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 сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. 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 Наглядовою Радою Банку.

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 Наглядовою Радою Банку.

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

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 2020 року здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2021 р. становило 1,1% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

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

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2020 рік став останнім роком реалізації 4-річної стратегії під назвою «Створення вартості Банку», що охоплювала 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 2020 рік на 0,10 п.п. (в 2019 р. – на 0,05 п.п.) і досягла 1,38%, що є рекордним значенням за останні 20 років.

За 2020 рік чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 32% і склали 25,2 млрд. грн., що забезпечило утримання 16-ої позиції в секторі серед 73 банків. Зростання активів було забезпечено зростанням портфелю державних цінних паперів, зростанням портфелю кредитів як юридичним, так і фізичним особам, та зростанням обсягу коштів в інших банках.

У 2020 році АТ «КРЕДОБАНК» видав 10,8 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 63% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 37% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2019 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 9%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку, незважаючи на несприятливий вплив пандемії COVID-19 та обумовлених нею карантинних обмежень на економіку України та банківський ринок. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ «КРЕДОБАНК» досягнув у іпотечному кредитуванні. Також помітно зріс обсяг кредитування корпоративних позичальників (на 13% р/р) та обсяг нових лізингових операцій (на 64%), що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

За оприлюдненими даними Національного банку України у загальному обсязі видачі нових іпотечних кредитів в банківському секторі України за 2020 рік у 3 759 млн.гривень на частку АТ «КРЕДОБАНК» припадає 28% або 1 066 млн.гривень. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» є одним із лідерів ринку іпотечного кредитування в Україні.

Серед 73-х українських банків за підсумками 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» став 5-м за приростом портфелю кредитів фізичним особам в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними кредитами (брутто) на 0,44 п.п. до 3,24%. АТ «КРЕДОБАНК» також став 9-м за приростом корпоративного кредитного портфелю в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за корпоративними кредитами (брутто) на 0,21 п.п. до 1,00%. За роздрібними кредитами (нетто) частка АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2020 року досягла 3,99%.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ «КРЕДОБАНК» протягом звітнього періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Операційний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2020 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу та зростання чистого комісійного доходу (ЧКД), незважаючи на негативну динаміку ЧКД у II-III кварталах під впливом жорстких карантинних обмежень. Чистий прибуток Банку за підсумками 2020 р. склав 531 млн. грн., що лише на 1% менше прибутку, заробленого Банком у 2019 році.

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

ПОКАЗНИКИ (В МЛН.ГРН.)	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
------------------------	------	------	------	------	----------------------

Активи (всього)	14 308	16 772	19 136	25 228	+6 092
Кредити та аванси клієнтам	7 857	9 625	11 684	13 282	+1 598
Інвестиційні цінні папери	3 109	3 783	3 073	6 187	+3 114
Зобов'язання (всього)	12 804	14 734	16 550	22 107	+5 557
Кошти клієнтів	10 894	11 955	13 962	18 320	+4 358
Заборгованість перед іншими банками	1 624	2 022	1 612	2 839	+1 227
Капітал (всього)	1 504	2 038	2 586	3 122	+536
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	-
Чистий процентний дохід	1 081	1 302	1 473	1 779	+306
Чистий комісійний дохід	389	437	465	473	+8
Чистий прибуток	402	510	538	531	-7

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 2020 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ «КРЕДОБАНК» зросла на 3,1 тис.осіб до 56,8 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» зросла на 35 тис.осіб складає 588 тис. осіб.

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

ПОКАЗНИКИ (ТИС.ОС.)	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Кількість клієнтів, у т.ч.	516,6	567,2	606,5	645,0	+38,5
- юридичних осіб та підприємців	51,5	53,5	53,7	56,8	+3,1
- фізичних осіб	465,1	513,7	552,8	588,2	+35,4

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення високої ефективності АТ «КРЕДОБАНК» у 2020 році, підвищення рівня якості обслуговування та диджиталізації Банку, нарощення обсягів продажу, а також для реагування на нові виклики, пов'язані із пандемією COVID-19, слід відзначити:

- 1) успішну адаптацію Кредобанку до діяльності в умовах пандемії COVID-19 та карантинних обмежень – як в частині зміни операційних процесів та обслуговування клієнтів, так і в частині організації роботи працівників Банку та захисту їх здоров'я;
- 2) остаточний перехід від застарілої системи «КредоДайрект» на нову систему online-banking для клієнтів-фізичних осіб та подальше розширення її функціональності – протягом року запроваджено можливість обміну валют онлайн у реальному часі, регулярні автоплатежі, зручне погашення кредитів, подача онлайн-заявки на кредит, можливість самостійної зміни фінансового номера та розширені можливості керування додатковими картками;
- 3) запровадження сучасної системи захисту онлайн-платежів 3D Secure – технології, що знижує ризик шахрайства при розрахунках в інтернеті;
- 4) утримання позиції одного з лідерів на ринку нового іпотечного кредитування з обсягом продажу іпотечних кредитів у понад 1 060 млн.гривень, що складає 28% загального обсягу нових іпотек в банківському секторі України;
- 5) активний розвиток лізингового бізнесу із зростанням обсягів нового фінансування за 2020 рік до понад 960 млн.гривень або на 64% більше за обсяг фінансування, наданого за 2019 рік, що дозволило зайняти місце в ТОП-3 на ринку банківського лізингу;
- 6) приєднання до державної програми підтримки мікро- та малих підприємств «Доступні кредити 5-7-9%», за якою малий бізнес може отримати кредити під знижену відсоткову ставку або рефінансувати раніше виданий кредит із повною компенсацією відсотків, та активна участь у цій програмі – станом на 01.01.2021 р. АТ «КРЕДОБАНК» уклав в рамках програми кредитних договорів на суму понад 1,6 млрд грн. та увійшов в ТОП-5 банків-лідерів (серед 19-ти банків-учасників) з часткою 9,5%;
- 7) розширення участі Банку у регіональних програмах відшкодування відсотків за кредитами малому і середньому бізнесу за рахунок місцевих бюджетів – приєднання до оновленої програми підтримки малого і середнього бізнесу Києва, розробленої Київською міською державною адміністрацією у співпраці з Фондом розвитку підприємництва;

- 8) ініціювання співпраці з державним Фондом енергоефективності (першим з недержавних українських банків) у реалізації програми підтримки енергоефективності багатоквартирних будинків «Енергодім» та початок кредитування в рамках цієї програми;
- 9) укладання угоди про стратегічне партнерство з CNH Industrial Capital, яка дозволить сільськогосподарським та будівельним підприємствам купувати техніку Case IH, New Holland Agriculture та Case Construction у кредит та лізинг від Кредобанку на вигідних фінансових умовах;
- 10) відкриття 4 нових відділень, у тому числі 2 банківських відділень нового формату у м. Києві — в бізнес-центрі «Леонардо» та торговельно-розважальному центрі «Ретровіль», що вирізняється комфортом, інноваційністю та гнучкістю підходу до клієнта залежно від типу його операції;
- 11) оптимізація існуючої мережі відділень з урахуванням бізнес-результатів та потенціалу окремих відділень, що зокрема передбачала передислокацію 3 відділень та закриття 8 відділень (з слабким потенціалом бізнесу або з високою вартістю оренди);
- 12) формування іміджу АТ «КРЕДОБАНК», як солідного банку із польським капіталом та соціально-відповідальної фінансової установи загальнонаціонального масштабу, зокрема:
 - благодійна допомога лікарням Львівської області, які приймають та лікують хворих на коронавірус COVID-19, з метою закупівлі медичного обладнання для реанімації та інтенсивної терапії, а також на придбання захисних засобів та матеріалів – надано підтримку понад 10 закладам охорони здоров'я на загальну суму 3,4 млн. гривень;
 - підтримка в якості генерального партнера сучасної української опери «Лис Микита», написаної українським композитором Іваном Небесним, прем'єра якої відбулася у Львівському національному академічному театрі опери та балету імені Соломії Крушельницької;
 - активна участь у Всеукраїнській інформаційній кампанії з протидії платіжному шахрайству, організованій Національним банком України;
 - участь Кредобанку у Всеукраїнському Пакті заради молоді-2025 — ініціативи Міністерства молоді та спорту України, Центру «Розвиток корпоративної соціальної відповідальності» та українського бізнесу про партнерство заради створення нових робочих місць для талановитої молоді.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 03.03.2020 р. №155-рш АТ «КРЕДОБАНК» був повторно 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). Вже після звітної дати, у І-му кварталі 2021 року, НБУ виключив АТ «КРЕДОБАНК» з переліку системно важливих банків.

У 2020 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 прогностичний 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 зв'язку з епідемією COVID-19, КРЕДОБАНК здійснив низку заходів, спрямованих на забезпечення безперервності операцій Банку та розширення способів комунікації клієнтів з банком в умовах карантинних обмежень, зокрема:

- створено Робочу групу з протидії епідеміологічній загрозі, спричиненої вірусом COVID19, яка розробила комплекс заходів з реалізації вимог органів державної влади, змін до законодавства України, рекомендацій Національного банку України та Міністерства охорони здоров'я;
- призначено відповідальних за забезпечення своєчасного виконання критичних операцій;
- реалізовано комплекс заходів, спрямований на зменшення кількості відвідувань клієнтів у відділеннях та збільшення частки операцій з використанням дистанційних каналів;
- забезпечено безперебійне обслуговування клієнтів через Контакт-центр;
- запроваджено послугу дистанційного відкриття рахунків фізичних осіб з доставкою банківської карти клієнту без його візиту до відділення;

- запроваджено можливість дистанційної оплати послуг пунктів прийому візових анкет при отриманні національної візи Польщі, що підвищує зручність для клієнтів та зменшує кількість відвідувачів у відділеннях, що особливо важливо в умовах карантинних обмежень;
- впроваджено відеоконсультації як новий сервіс віддаленого обслуговування для існуючих та потенційних клієнтів, що дає можливість отримати консультацію та замовити банківські послуги за допомогою інтернет-відеозв'язку та став першим банківським сервісом такого типу в Україні;
- запроваджено процес залучення клієнтів на іпотечне кредитування через Контакт-центр шляхом заведення заявки та здійснення попереднього скорингу клієнта;
- посилено заходи щодо інформування клієнтів, зокрема щодо режиму роботи відділень банку та переліку доступних можливостей дистанційного використання послуг Банку;
- запроваджено програму кредитних пільг для клієнтів та впроваджені швидкі механізми прийняття рішень для поновлення кредитної лінії;
- перевірено та підготовлено IT-інфраструктуру для віддаленої роботи, включаючи доступ до ключових систем, а також механізми безпеки у віддаленому доступі;
- забезпечено можливість віддаленої роботи за допомогою систем відеоконференцій (Teams та Cisco Meeting);
- придбано додаткові ноутбуки для працівників, які є ключовими для підтримки критичних процесів у Банку;
- канали зв'язку з Банком були розширені до необхідних значень та ін.

У 2021 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію на 2021-2023 рр. 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 – показника віддачі на капітал понад 17%. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю. Стратегічними пріоритетами буде побудова довготривалих відносин із задоволеними клієнтами, удосконалення операційної моделі та багатоканальної моделі дистрибуції, а також цифрова трансформація у всіх аспектах діяльності.

Поряд з цим Правління АТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює значні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами. На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених пандемією COVID-19 та обмежувальними заходами, зокрема, через зростання ймовірності повторного запровадження карантинних обмежень та невизначені строки масової вакцинації громадян України. Також серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ.

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом у 2021 рр. важливим чинником макроекономічної стабільності залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Відновлення співпраці з МВФ залежить від готовності Уряду України до реалізації задекларованих реформ, зокрема, і до виконання раніше взятих Україною зобов'язань в рамках попередніх програм МВФ. Як і раніше, значним 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.

Значним залишатиметься вплив у 2021 році на банківський сектор кредитного ризику, оскільки незважаючи на поліпшення економічної ситуації у другому півріччі 2020 року, окремі позичальники банків усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Також нові регуляторні вимоги Національного банку у 2021 році впливатимуть на діяльність банківського сектору, зокрема, вимога поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу банків, поступове підвищення ваг ризику для урядових цінних паперів в іноземній валюті, а також для незабезпечених споживчих кредитів, початок дії коефіцієнту чистого стабільного фондування (NSFR) тощо. Проте вплив зазначених регуляторних змін за оцінками менеджменту матиме обмежений вплив на діяльність АТ «КРЕДОБАНК» та не становитиме загрози для реалізації затвердженої стратегії банку.

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 2020 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 19%, що засвідчує високу ефективність діяльності. За значенням показника віддачі на капітал займає 11-ту позицію серед 75-ти українських банків (за підсумками 2019 року був на 16-й позиції). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,4%. За рахунок значної величини чистого прибутку, отриманого за період реалізації Стратегії, Банк досягнув повного покриття збитків минулих періодів, що означає досягнення важливої стратегічної цілі, передбаченої 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 (C/I)» на рівні 58% станом 01.01.2021 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2021 р. склала 8,4%, що відповідає рівню 2019 року та 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 2020 році банківський сектор працював у несприятливих зовнішніх умовах, зумовлених пандемією COVID-19 та запровадженими карантинними обмеженнями, за підсумками звітного року динаміка основних бізнес-показників АТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку більшості конкурентів. Це дозволило досягнути зростання ринкової частки Банку за всіма основними показниками (крім депозитів фізичних осіб через відмову Банку від агресивної цінової конкуренції на ринку депозитів та заміщення роздрібних депозитів іншими зобов'язаннями):

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВА ЧАСТКА АТ «КРЕДОБАНК»				ЗМІНА ЗА 2020 РІК
	2017	2018	2019	2020	
Чисті активи	1,07%	1,23%	1,28%	1,38%	+0,10 п.п.
Кредити юридичним особам	0,58%	0,64%	0,80%	1,00%	+0,20 п.п.
Кредити фізичним особам (брутто)	2,14%	2,21%	2,79%	3,24%	+0,45 п.п.
Кредити фізичним особам (нетто)	3,45%	3,51%	3,75%	3,99%	+0,24 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,29%	1,39%	1,36%	1,53%	+0,17 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,03%	1,13%	1,19%	1,12%	-0,07 п.п.
Статутний капітал	0,46%	0,48%	0,48%	0,47%	-0,01 п.п.
Балансовий капітал	0,92%	1,32%	1,29%	1,48%	+0,19 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 (зокрема, за кредитами корпоративним клієнтам, за якими піднявся з 18-ї на 16-ту позицію). Зокрема, КРЕДОБАНК займає 16-ту позицію за активами, 11-ту позицію за портфелем роздрібних кредитів (брутто) та 9-ту позицію за портфелем роздрібних кредитів (нетто), 13-ту позицію за депозитами юридичних осіб, 15-ту позицію за роздрібними депозитами, 12-ту позицію за операційним доходом та 14-ту позицію за чистим прибутком серед 73-х банків в секторі.

6. Інформація про інші нефінансові аспекти діяльності.

Відповідно до затвердженого Кодексу етики АТ «КРЕДОБАНК» Товариства Групи Капіталу РКО BANKU POLSKIEGO SA, 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 контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання банку в незаконних операціях та вживає заходи, 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 проведень.

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 здійсненню контролю за дотриманням правил щодо добросовісності, 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 2020 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 проектів, 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 31.12.2020 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 проведені Загальні збори акціонерів.

В АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2020 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 2020 році Акціонером двічі ухвалювались рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, а саме:

- 1) 28 квітня 2020 р. №01/2020 з питань:
 - розгляду звіту Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" про її діяльність у 2019 році;
 - затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за 2019 рік;
 - затвердження Окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2019 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ "КПМГ Аудит";
 - затвердження консолідованої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2019 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора – ПрАТ "КПМГ Аудит";
 - розподілу прибутку АТ "КРЕДОБАНК" за 2019 рік;
 - затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК";
 - затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК".
- 2) 30 червня 2020 року №02/2020 щодо обрання незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".

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

8.5 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.

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 31.12.2020 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,
- Славомир Буковський – незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2020 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 2020 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких прийнято 92 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 2020 році було прийнято 70 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 46% більше ніж їх кількість у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Інформація про кількість засідань Наглядової ради АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалених нею рішень за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (в Од.)	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Кількість засідань Наглядової ради	5	8	9	8	-1
Кількість рішень Наглядової ради, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	52	52	48	70	+22

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.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" в грудні 2020 року прийняла рішення про створення Комітету з питань аудиту Наглядової Ради, затвердила Положення про цей комітет та обрала персональний склад комітету з трьох осіб, у т.ч. два з яких – незалежні члени. Головою Комітету з питань аудиту Наглядової Ради обрано п.Чухрай Н.І. Засідань Комітету з питань аудиту Наглядової Ради у 2020 році не відбувалося.

8.6 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 2020 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 2020 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2020 р.:

- Єжи Яцек Шугаєв – Голова Правління;
- Войцех Тарасюк – 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 2020 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2020 році відбувалися в середньому тричі на місяць. Всього протягом року відбулося 41 засідання. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів „за” та „проти”, вважалось, що рішення не було прийнято.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2020 році було прийнято 1 892 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважались прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

Інформація про кількість засідань Правління АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалених ним рішень за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ (в од.)	2017	2018	2019	2020	ЗМІНА ЗА 2020 РІК
Кількість засідань Правління	29	31	37	41	+4
Кількість рішень Правління, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	1 786	1 888	1 786	1 892	+106

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».

8.7 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, контрольною діяльністю 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 підрозділ контролю за дотриманням норм (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 підрозділ контролю за дотриманням норм (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 підрозділ контролю за дотриманням норм (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».

8.8 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.

8.9 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 звітнього року функціонування Наглядової Ради.

Строк повноважень складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2020 р. є індивідуальний, а саме:

- Єжи Яцек Шугаєв – до 25.05.2023р.;
- Войцех Тарасюк – до 25.09.2023р.;
- Адам Патрик Свірський – до 02.01.2022 р.;
- Артур Цесляр – до 18.06.2022р.;
- Олег Зеновійович Нога – до 25.09.2023р.;
- Максим Володимирович Ващук – до 04.06.2021р.

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. вступив на посаду з 25 травня 2020 року після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до 25.05.2020 р. п.Шугаєв Є.Я. виконував обов'язки Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК".

8.10 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.

8.11 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.

8.12 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 38 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2020 року АТ «КРЕДОБАНК» сплачено штрафи в загальній сумі 1 556,62 грн.

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). За результатами перевірки АТ "КРЕДОБАНК" отримав позитивні оцінки та рекомендації, які всі були враховані протягом 2020 року.

У 2020 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), яка зокрема включає проведення аналізу бізнес-моделей банків з метою оцінки їх життєздатності та стійкості стратегій, а також оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків.

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

Нарахована і виплачена протягом 2020 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» склала 1173,6 тис.грн. і 7,3 тис. польських злотих.

Нарахована і виплачена протягом 2020 року загальна річна винагорода членів Правління АТ «КРЕДОБАНК» склала 37 235,0 тис.грн.

8.14 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 2020 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 21 плановий та 6 позапланових аудитів в АТ «КРЕДОБАНК». За результатами проведених аудитів, надано 183 рекомендації структурним підрозділам Головного Банку та мережі відділень, які станом на 01.01.2021р. мають наступний статус

- виконані – 86 рексмендацій;
- термін виконання не настав – 97 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 2020 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 2020 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.

8.15 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.

8.16 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.

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

Під час розгляду звернень громадян та юридичних осіб банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень у АТ "КРЕДОБАНК". Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності, в рамках опрацювання звернень, які надійшли до банку. Банком чітко визначено канали, якими можливо подати звернення до банку: інформаційна лінія, письмово, сайтом, інше (зовнішні сайти).

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

Протягом 2020 року до банку надійшло 3 662 звернення, з них звернень від: фізичних осіб – 3188; юридичних осіб – 275; НБУ (з приводу отриманих від Клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" звернень) – 39; фізичних осіб-підприємців – 145; запити адвокатів та депутатів – 15.

В розрізі суті звернень: щодо функціонування банківських продуктів та послуг – 1 422, щодо якості обслуговування у відділеннях банку – 856, звернення у сфері компетенції Департаменту по роботі з непрацюючими активами – 286, щодо операцій бек-офісу – 211, щодо захисту персональних даних – 109, звернення у сфері компетенції Департаменту банківської безпеки – 84, звернення у сфері компетенції Департаменту Комплаєнс – 7, щодо роботи пристроїв самообслуговування (банкомати та ПТКС) – 141, щодо роботи контакт-центру – 90, щодо придбаних кредитних портфелів банків, що ліквідуються (ФІДО та Платинум) – 48, щодо смс-інформування – 57, щодо роботи інших працівників банку – 50, щодо сайту банку – 27, запити про надання благодійної допомоги – 2, інше – 272.

Впродовж звітного періоду розглянуто 3 705 звернень, з яких вирішено на користь Клієнта – 161.

У 2020 році судами України різних інстанцій України розглядалася 31 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; 4 судових справ були закриті за заявою Позивача про відмову від позовних вимог (у зв'язку з вирішенням спору в позасудовому порядку); по 18 судових справах провадження триває.

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

Інформація з цього питання висвітлена у примітці «Операції з пов'язаними сторонами» до Фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» за 2020 рік.

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

Аудиторський висновок підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, з врахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», Закону України «Про банки та банківську діяльність».

8.20 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.

Аудит фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» здійснює ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА».

8.21 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, що входить в ТОП 10 глобальних аудиторських мереж світу, яка складається з незалежних аудиторських та консультативних фірм у 130 країнах світу та має 765 офісів. АК КРОУ УКРАЇНА є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

Номер реєстрації АК КРОУ УКРАЇНА в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 3681. АК КРОУ УКРАЇНА - суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. АК КРОУ УКРАЇНА - суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

АК КРОУ УКРАЇНА надає аудиторські послуги АТ «КРЕДОБАНК» перший рік. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, аудиторська компанія також проводила перший етап оцінки стійкості Банку, з врахуванням вимог Національного Банку України.

Впродовж усього терміну надання послуг АК КРОУ УКРАЇНА не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

До АК КРОУ УКРАЇНА протягом останніх трьох років не було застосовано жодних стягнень зі сторони ні Аудиторської палати України, ні Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, ні 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.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 6 квітня 2021 року.

Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»

Єжи Яцек Шугасв

