

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

**звіт керівництва (Звіт про управління)**

**за 2021 рік**

## 1. Характер бізнесу

### 1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому Група КРЕДОБАНК здійснює діяльність.

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у 2021 році залишалася пандемія коронавірусу COVID-19, а наприкінці року – зростання воєнних ризиків.

Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торгівельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 травня 2022 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 2020 року ВВП України скоротився на -4,0% р/р (уточнені дані), а відновлення економіки у 2021 році було нижчим, ніж очікувалося – ВВП за попередніми даними зріс на 3,4% р/р. Серед позитивних чинників, що сприяли економічній динаміці в Україні, є рекордний урожай пізніх зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке пожвавлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту. Протягом 1-3 кварталів року пропозиція валюти на міжбанківському ринку стабільно перевищувала попит – як наслідок, курс української гривні зміцнився з 28,28 UAH / USD на початок 2021 року до 27,28 UAH / USD на кінець року або на 3,5%.

Інфляція за підсумками 2021 року помітно прискорилася з 5,0% р/р у грудні 2020 року до 10,0% р/р у грудні 2021 р. під впливом ряду факторів, як внутрішнього, так і зовнішнього характеру. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у 2021 році до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%, у квітні – на 1,0 п.п. до 7,5% річних, у липні – на 0,5 п.п. до 8,0% річних, у вересні – на 0,5 п.п. до 8,5% річних та у грудні – на 0,5 п.п. до 9,0% річних.

Темпи зростання середньої заробітної плати прискорились під впливом зростання економічної активності, відновлення трудової міграції та підвищення мінімальної заробітної плати за рішенням Уряду – з 10% р/р у 2020 р. до 20% р/р у 2021 р.) та підтримуються підвищенням мінімальної заробітної плати, швидким відновленням економіки та відновленням ситуації дефіциту персоналу через трудову міграцію.

Обсяг міжнародних резервів за підсумками 2021 року зріс на 1,8 млрд.USD або на 6% до 30,9 млрд.USD з огляду на значний обсяг державних запозичень у іноземній валюті та викуп Національним банком іноземної валюти.

Кредитна активність банків у 2021 році підвищилась – сукупний кредитний портфель сектору зріс на +11%, хоча динаміка зростання депозитів уповільнилась до 12% р/р. Ріст кредитного портфелю був найвищим у роздрібному сегменті, зокрема, внаслідок різкої активізації іпотечного кредитування. При цьому активи банківського сектору зросли на 13% р/р. Реагуючи на підвищення облікової ставки, у другій половині року почали зростати як кредитні, так і депозитні ставки в національній валюті.

Прибуток банківського сектору за 2021 рік був майже вдвічі більшим, ніж у 2020 році, і становив 78 млрд грн. відображаючи ріст операційного доходу та значне скорочення відрахувань у резерви. Річні темпи зростання чистого процентного та комісійного доходу досягли 39% р/р та 25% р/р відповідно. Відрахування банків до резервів під кредитні операції за 2021 рік були на 71% меншими, ніж у 2020 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 2021 році залишалося складним.

У III-IV кварталах 2021 року посилилася невизначеність, пов'язана з подальшим перебігом пандемії COVID-19 та її впливом на економічні процеси, зросла ймовірність повторного запровадження жорстких карантинних обмежень, зокрема, через поширення у світі та в Україні штаму «Дельта» та

«Омікрон». З урахуванням цього відновлення економіки у 2021 році відбувалося повільніше, ніж очікувалося. Неприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежувало випуск української промисловості та стримувало темпи відновлення економіки.

Додатково у 4-му кварталі 2021 року істотно посилюється інший суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який може суттєво погіршити інвестиційну привабливість України та очікування всіх економічних агентів. Починаючи з листопада 2021 р. почали надходити інформаційні повідомлення про значний ризик відкритої військової агресії з боку Росії. Поряд з медіа (у т.ч. авторитетних Washington Post, Financial Times та ін.) відкрито про концентрацію російських військ та підготовку до нападу заявили офіційні особи провідних держав світу (президент та Держдепартамент США, уряд Великобританії, уряди інші країни G7, керівництво НАТО та ін.).

Реалізація зазначених ризиків матиме значний негативний вплив на діяльність банківського сектору України та Групи КРЕДОБАНК, її фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії Російської федерації, подолання пандемії у світовому та національному масштабі, 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 2021 році Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. На початку звітної періоду Наглядова Рада діяла у повному 8-особовому складі. З 22 жовтня 2021 року зі складу Наглядової Ради вийшов Я. Паперскі. Відтак, до кінця року Наглядова Рада діяла у складі 7 осіб.

У 2021 році Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган – на початку звітної періоду у складі 6 осіб.

З 10 червня 2021 року припинив виконувати обов'язки Члена Правління - директор Департаменту контролю і фінансового моніторингу Ващук Максим Володимирович згідно рішення Наглядової Ради Банку від 07 червня 2021 року. Відтак, до кінця року Правління діяло у складі 5 осіб.

### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» не має відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2022 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 2021 року кількісних змін у мережі відділень Банку не відбулося. Проте Банк продовжував реалізовувати проекти модернізації окремих відділень (3 відділення у місті Львів) та облаштування ВІП-зон у 20 відділеннях в різних регіонах (зокрема, у містах Київ, Львів, Харків, Дніпро, Одеса та ін.).

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

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Кількість відділень, у т.ч.	102	93	86	82	82	-
відкрито протягом звітної періоду	3	3	2	4	0	-
припинено діяльність протягом звітної періоду	12	12	9	8	0	-

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

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

Група КРЕДОБАНК здійснює свою діяльність по наданню банківських послуг, а також наданню інших фінансових (крім страхових) послуг.

У 2021 році органи управління АТ «КРЕДОБАНК» ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» було створено за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у серпні 2021 року. Вказане товариство було зареєстровано Національним банком України як фінансова установа та отримало ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг у листопаді 2021 року – таким чином протягом звітної року товариство не здійснювало операційної діяльності.

Також 2021 року відбулось припинення участі АТ «КРЕДОБАНК» в ТОВ ФК «Ідея Капітал» шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ «ФК «Приватні інвестиції», яке також входить до Групи РКО ВР .

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 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 2022 року 1,64% за кредитами та 1,58% 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 7,2% за залученими коштами клієнтів та 6,6% за наданими кредитами, а на «домашньому» ринку Львівської області – 13,2% за депозитами та 8,6% 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 2021 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- переможець у рейтингу «Банки 2021 року» у номінації «Роздрібний банк» серед великих банків іноземних банківських груп від агентства «Фінансовий клуб»;
- 1-ше місце у номінаціях «Депозити», «Автокредити» та «Іпотека на придбання житла на вторинному ринку», 2-ге місце в номінаціях «Кредитна картка» та «Кредит готівкою», 3-тє місце у номінації «Споживчі кредити під заставу нерухомості» та «Лізинг» рейтингу «Найкращі банківські продукти», який щоквартально проводиться агентством «Простобанк Консалтинг»;
- переможець у номінації «Фінанси» Всеукраїнського рейтингу «Сумлінні платники податків-2020», який щорічно проводить Асоціація платників податків України;
- лідерство в номінаціях «Ставки та комісії» та «Потечне кредитування» в рейтингу надійності банків за версією журналу «Форбс» (Україна);
- 2-ге місце в рейтингу надійності банківських депозитів за версією рейтингового агентства «Стандарт-рейтинг»;
- 3-тє місце у рейтингу надійності великих роздрібних українських банків за версією ділового видання «Фокус»;
- 4-тє місце у рейтингу надійності банків від фінансового порталу Minfin.com.ua;
- 5-тє місце у ренкінгу фінансової надійності банків від системи моніторингу контрагентів YouControl;
- 5-тє місце у номінації «Зарплатні проєкти» в дослідженні «50 провідних банків України» від агентства «Фінансовий клуб»;
- 6-тє місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків України за версією журналу «Гроші».

## **2. Цілі Групи 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.

Протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» реалізував Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» наприкінці 2020 року, 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 вартість 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. В АТ «КРЕДОБАНК» розпочато реалізацію понад десяти стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ «КРЕДОБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера – найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A., що дозволяє АТ «КРЕДОБАНК» успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

Діяльність інших учасників Групи має підпорядкований та допоміжний до діяльності Банку характер. З огляду на це, окрема стратегія Групи КРЕДОБАНК не затверджувалась.

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

#### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом Групи КРЕДОБАНК, що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2022 р. статутний капітал АТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом 2021 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2022 р. складає 3 242,1 млн.грн. і зріс з початку року на 957,2 млн.грн. або на 42%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 15,0% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 83% припадає на основний капітал, а 17% – на додатковий капітал.

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

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Статутний капітал, млн.грн.	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	-
Регулятивний капітал, млн.грн.	1 410,5	1 806,2	1 961,2	2 284,9	3 242,1	+957,2
Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2)	15,7%	16,9%	15,3%	16,2%	15,0%	-1,2 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 01.01.2022 становило 74,4%, що на 14,4 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2022 становило 117,2% в іноземній валюті та 132,1% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом 2021 р. залишки коштів клієнтів в Групі зросли на 34% р/р до 24,5 млрд.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю має можливість використання кредитних ліній від акціонера – РКО 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 Групи у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників Групи станом на 01.01.2022 р. склала 1 921 осіб та скоротилася порівняно до початку 2021 року на 79 осіб або на 4%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 38 років. За гендерною структурою серед працівників АТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

Інформація про зміну чисельності працівників Групи за останні роки наведено у таблиці:

ПОКАЗНИКИ	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Чисельність працівників, ос.	2 163	2 098	2 118	2 000	1 921	-79

Група 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 2021 року у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19, Група продовжила здійснення низки заходів, спрямованих на захист та підтримку своїх працівників, зокрема:

- понад третину 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 COVID-19 та від сезонного грипу та ін.

### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Група забезпечує ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками в яка відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків.

Процес управління ризиками Групі, охоплює всіх учасників, органи управління, на всіх рівнях, де безпосередньо приймається або генерується ризик. Група здійснює управління ризиками на консолідованому рівні. Управління ризиками у Групі, здійснюється за однаковими принципами і процедурами, що визначені АТ «КРЕДОБАНК» для всіх учасників Групи. Загальні засади реалізації політики управління ризиками у Групі визначає Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК».

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, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

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,
- Комітет з управління ризиками,
- Комітет з питань аудиту,
- Комітет з питань призначень і винагород,
- Правління Банку,
- Комітет управління активами і пасивами та тарифів,
- Малий кредитний комітет,
- Кредитний Комітет,
- Комітет Банку 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,
- головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками,
- головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія 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), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) 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. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, 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 виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (CCO) 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 2021 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 звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2022 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

Інші учасники Групи не є акціонерними товариствами.

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

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2021 рік став першим роком реалізації стратегії, що охоплює період 2021-2023 рр. Досягнуті Банком за підсумками 2021 року 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 2021 рік на 0,23 п.п. (в 2020 р. – на 0,10 п.п.) і досягла 1,62%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років.

За 2021 рік чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 32% і склали 33,2 млрд. грн., що забезпечило просування Банку на 15-ту позицію в секторі серед 71-го банку. Зростання активів було забезпечено зростанням портфелю кредитів як юридичним, так і фізичним особам, зростанням портфелю державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України.

У 2021 році АТ «КРЕДОБАНК» видав 14,6 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 59% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 41% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2020 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 35%, що засвідчує значне 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 автокредитуванні, кредитуванні в сегменті МСБ та іпотечному кредитуванні.

За оприлюдненими даними Національного банку України у загальному обсязі видачі нових іпотечних кредитів в банківському секторі України за 2021 рік у 8 861 млн.гривень на частку АТ «КРЕДОБАНК» припадає понад 20% або 1 811 млн.гривень. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» залишається одним із лідерів ринку іпотечного кредитування в Україні.

Серед 71-го українського банку за підсумками 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» став 8-м за приростом портфелю кредитів фізичним особам в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними кредитами (брутто) на 0,20 п.п. до 3,44%. АТ «КРЕДОБАНК» також став 7-м за приростом депозитів фізичних осіб в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними депозитами на 0,27 п.п. до 1,39%.

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 Групи за підсумками 2021 року помітно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання як чистого процентного доходу (ЧПД) на 12% р/р, так і чистого комісійного доходу (ЧКД) на 16% р/р. Чистий прибуток Групи за підсумками 2021 р. склав 795 млн.грн., що на 51% більше за прибуток, зароблений Групою у 2020 році.

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

ПОКАЗНИКИ (В МЛН.ГРН.)	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Активи (всього)	14 370	16 796	19 147	25 239	33 212	+7 973
Кредити та аванси клієнтам	7 917	9 648	11 695	13 292	16 804	+3 512
Цінні папери	3 110	3 783	3 073	6 187	7 814	+1 627
Зобов'язання (всього)	13 071	15 003	16 748	22 310	29 264	+6 954
Кошти клієнтів	10 893	11 953	13 952	18 311	24 509	+6 198
Заборгованість перед іншими банками	1 888	2 281	1 612	2 839	3 712	+873
Капітал (всього)	1 298	1 793	2 399	2 929	3 948	+1 019
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	-
Чистий процентний дохід	1 076	1 275	1 469	1 781	1 988	+207
Чистий комісійний дохід	389	436	464	473	549	+76
Чистий прибуток	385	470	596	526	795	+269

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 2021 року кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ «КРЕДОБАНК» склала 57 тис.осіб. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» складає 650 тис. осіб.

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

ПОКАЗНИКИ (ТИС.ОС.)	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Кількість клієнтів, у т.ч.	516,6	567,2	606,5	645,0	706,9	+61,9
юридичних осіб та підприємців	51,5	53,5	53,7	56,8	56,9	+0,1
фізичних осіб	465,1	513,7	552,8	588,2	650,0	+61,8

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення високої ефективності АТ «КРЕДОБАНК» у 2021 році, підвищення рівня якості обслуговування та диджиталізації Банку, нарощення обсягів продажу, а також для реагування на виклики, пов'язані із триваючою пандемією COVID-19, слід відзначити:

- 1) подальшу 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;
- 2) розширення функціональності системи онлайн-банкінгу, що надало можливість використовувати онлайн-банкінг для повноцінного управління рахунками фізичних осіб-підприємців, а також забезпечило нові функції для клієнтів-фізичних осіб, зокрема, можливість створення одноразового платежу з відкладеною датою виконання, переказ коштів фізичним особам-клієнтам Кредобанку через книгу контактів в телефоні, а також додавання платіжної карти до Google Pay або Apple Pay у мобільному додатку;
- 3) утримання позиції одного з лідерів на ринку нового іпотечного кредитування з обсягом продажу іпотечних кредитів у 1,8 млрд.гривень, що складає понад 20% загального обсягу нових іпотек в банківському секторі України;

- 4) приєднання до державної програми здешевлення вартості іпотечних кредитів «Доступна іпотека 7%», за умовами якої для позичальника діє фіксована ставка у 7% річних на весь строк кредитування, а питання компенсації частини відсотків вирішується за рахунок держави – за підсумками 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» став лідером серед 21-го банку як за кількістю, так і за сумою укладених кредитних договорів з часткою 25%;
- 5) запровадження інноваційної послуги — швидких переказів з Польщі в Україну на рахунок у АТ «КРЕДОБАНК» за допомогою унікального ідентифікатора в форматі IBAN, який можна отримати у мобільному додатку, контакт-центрі чи відділенні Банку;
- 6) запровадження можливості ідентифікації клієнтів через державний мобільний застосунок «Дія» (цифровий паспорт) при обслуговуванні у відділеннях, як важливого етапу цифрової трансформації Банку;
- 7) розробка нового пакету банківських послуг для залучення нових роздрібних клієнтів з винятковими для українського ринку можливостями під назвою «Правильна картка», що надає клієнтам прозорі та зрозумілі правила, безкоштовне обслуговування рахунків, вільний доступ до банкоматів на території України та Польщі й інструменти для заощадження коштів;
- 8) запровадження стандарту SWIFT GPI (Global Payment Innovation) для усіх міжнародних платежів через систему SWIFT, що дозволило прискорити зарахування коштів одержувачу, відстежувати кожен платіж у реальному часі, мінімізувати помилки при переказах та зупиняти підозрілі платежі;
- 9) надання клієнтам-фізичним особам можливості придбання облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що підвищило комплексність oferty Банку в роздрібному сегменті;
- 10) модернізація 3 відділень у Львові згідно з новою концепцією поділу їх приміщень на зони за типом обслуговування (зона самообслуговування, зона швидких консультацій, зона надання персоналізованих послуг), для підвищення комфорту та зручності для клієнтів різних сегментів;
- 11) формування іміджу АТ «КРЕДОБАНК», як солідного банку із польським капіталом та соціально-відповідальною фінансовою установою загальнонаціонального масштабу, зокрема:
  - продовження благодійної програми з підтримки медичних закладів Львівщини «З добрим серцем», в рамках якої, зокрема, Банк передав кисневі концентратори у Військово-медичний центр Державної прикордонної служби України у Львові та обладнання для імуноферментного аналізу крові 8-й міській клінічній лікарні Львова, а також придбав подарунки для пацієнтів та персоналу Львівської обласної дитячої клінічної лікарні «ОХМАТДИТ», центру «Дім Милосердя» у Брюховичах та Львівського онкологічного лікувально-діагностичного центру;
  - участь в якості партнера всеукраїнської інформаційної кампанії із безпеки готівкових розрахунків «Анатомія гривні», яку проводив Національний банк України;
  - підтримка в якості партнера всеукраїнської інформаційної кампанії з популяризації безготівкових розрахунків #Cashless, яку проводив Національний банк України;
  - підтримка в якості партнера заходів до 30-ї річниці Незалежності України у Львові, найбільшими з яких став фестиваль «Ніч у Львові» та масштабне театралізоване дійство «Народження Незалежності», організоване Львівською національною оперою;
  - підтримка проведення у Львові дитячого профорієнтаційного фестивалю «Місто професій», на якому фахівці Банку представили дітям професію банкіра;
  - підтримка всеукраїнського проєкту «Скорик-Мусоргський», який проходив у рамках всеукраїнського музичного фестивалю «Скорик. Post Scriptum» та охопив 10 міст України.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 76-рш АТ «КРЕДОБАНК» не був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр. 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). Після втрати статусу системної важливості, банк має дотримуватися посиленних вимог протягом ще 12 місяців.

У 2021 році Національний банк України в рамках оцінки стійкості Банку провів чергову 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 АТ «КРЕДОБАНК» не потребує докапіталізації для дотримання ним нормативу достатності регулятивного капіталу (H2) та нормативу достатності основного капіталу (H3) на рівні не нижче нормативних значень, установлених Національним банком України за базовим сценарієм, але потребуватиме збільшення величини капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм.

У липні 2021 року відбулось припинення участі АТ «КРЕДОБАНК» в ТОВ ФК «Ідея Капітал» шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ «ФК «Приватні інвестиції»,

яке також входить до Групи РКО ВР. Поряд з цим, у серпні 2021 року органи управління АТ «КРЕДОБАНК» ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» було зареєстровано та отримало ліцензію на надання фінансових послуг у 2021 року, проте не розпочало операційної діяльності та обслуговування клієнтів станом на кінець звітного періоду.

У 2022 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати, з урахуванням нових зовнішніх чинників, затверджену Наглядовою Радою Стратегію на 2021-2023 рр. Поряд з цим Правління АТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками. Збройна агресія Російської федерації, що відбулася у лютому 2022 року та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись. На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених військовою агресією Російської федерації та активними воєнними діями на території України, а також все ще триваючою пандемією COVID-19. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних новацій Національного банку у кризових умовах.

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 тривалість та масштаби впливу екзогенних чинників, які впливатимуть на банківський сектор України та її економіку в цілому у 2022 році, 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 безперервності бізнес-діяльності Банку при безумовному пріоритеті цілей захисту життя та здоров'я його працівників і клієнтів.

## 5. Ключові показники діяльності.

За підсумками 2021 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 23%, що засвідчує високу ефективність діяльності та істотно перевищує цільовий рівень, передбачений Стратегією. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,7%.

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 56% станом 01.01.2022 р., що майже на 2 п.п. краще за показник 2020 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2022 р. склала 7,2%, що 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. За підсумками 2021 року 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»					ЗМІНА ЗА 2021 РІК
	2017	2018	2019	2020	2021	
Чисті активи	1,07%	1,23%	1,28%	1,38%	1,62%	+0,24 п.п.
Кредити юридичним особам	0,58%	0,64%	0,80%	1,00%	1,11%	+0,11 п.п.
Кредити фізичним особам	2,14%	2,21%	2,79%	3,24%	3,44%	+0,20 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,29%	1,39%	1,36%	1,53%	1,78%	+0,25 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,03%	1,13%	1,19%	1,12%	1,39%	+0,27 п.п.
Статутний капітал	0,46%	0,48%	0,48%	0,47%	0,47%	-
Балансовий капітал	0,92%	1,32%	1,29%	1,48%	1,54%	+0,06 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-17 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками (зокрема, за кредитами фізичним особам, за якими піднявся з 11-ї на 9-ту позицію). Зокрема, КРЕДОБАНК займає 15-ту позицію за активами, 16-ту позицію за сукупним кредитним портфелем, 13-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними

депозитами, 14-ту позицію за операційним доходом та 15-ту позицію за чистим прибутком серед 71-го банку в секторі.

## 6. Інформація про інші нефінансові аспекти діяльності.

Відповідно до затвердженого Кодексу етики АТ «КРЕДОБАНК» Товариства Групи Капіталу РКО BANKU POLSKIEGO SA, (далі – Кодекс Етики), Банк:

- буде 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 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 Працівникам 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, Постачальниками, Колегами, Підлеглими та Керівниками;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил 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 у діяльності його підрозділів;
- 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.

Група 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.

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

Група 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 Процедура запобігання корупційним діям та хабарництву в Акціонерному Товаристві «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, внутрішньобанківських документів, посадових інструкцій.

Процес управління комплаєнс-ризиком у Групі охоплює всіх учасників, органи управління на всіх рівнях, де безпосередньо приймається або генерується комплаєнс-ризик. Управління ризиками в групі, здійснюється за тими ж принципами і процедурами, які визначені АТ «КРЕДОБАНК» для всіх учасників. Ефективна система управління комплаєнс-ризиком в Групі передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення комплаєнс-ризиків в Групі.

З огляду на характер господарської діяльності безпосередній вплив АТ «КРЕДОБАНК» на навколишнє середовище є обмеженим. У 2021 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, Кредитною політикою та Політикою управління кредитним ризиком АТ «КРЕДОБАНК» передбачено, що Банк не здійснює кредитування проектів, що завдають шкоди природному середовищу.

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

Протягом звітного періоду Група не уклала 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 31.12.2021 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.,

Інші учасники Групи не є акціонерними товариствами.

### **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.

Інші учасники Групи не є акціонерними товариствами.

### **8.4 Інформація про проведені Загальні збори акціонерів.**

В АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2021 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 2021 році Акціонером двічі ухвалювались рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, а саме:

- 1) 29 квітня 2021 року №01/2021 з питань:
  - розгляду звіту Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" про її діяльність у 2020 році;
  - затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" за 2020 рік;
  - затвердження Окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2020 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - АК «КРОУ Україна»;
  - затвердження консолідованої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2019 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора – АК «КРОУ Україна»
  - затвердження звіту ТОВ АК «Кроу Україна» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «КРЕДОБАНК» станом на 1 січня 2021 року та заходи за результатами його розгляду.;
  - розподілу прибутку АТ "КРЕДОБАНК" за 2020 рік;
  - затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК";
  - затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".
- 2) 22 грудня 2021 року №02/2021 з питань:
  - Затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК";
  - Затвердження нової редакцію Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".

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

Інші учасники Групи не є акціонерними товариствами.

### **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 31.12.2021 р.:

- Макс Крачковський– Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Яцек Матусяк – Заступник Голови Ради, 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 2021 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 2021 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких прийнято 75 рішень. 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 2021 році було прийнято 79 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 13% 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	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Кількість засідань Наглядової ради	5	8	9	8	8	-
Кількість рішень Наглядової ради, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	52	52	48	70	79	+9

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. У 2021 році проведено 9 засідань комітету, на яких надано 17 рекомендацій Наглядовій Раді. Крім того, без скликання засідання шляхом опитування надано 7 рекомендацій.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" в квітні 2021 року прийняла рішення про створення Комітету з управління ризиками 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.Кльобу Л.Г. У 2021 році проведено 11 засідань комітету, на яких надано 42 рекомендацій Наглядовій Раді. Крім того, без скликання засідання шляхом опитування прийнято 1 рекомендація.



Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" в серпні 2021 року прийняла рішення про створення Комітету з питань призначені і винагород 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.Буковського С.І. У 2021 році проведено 4 засідання комітету, на яких надано 15 рекомендацій Наглядовій Раді. Рекомендацій Наглядовій Раді комітет без скликання засідання шляхом опитування у 2021 році не приймав.

## **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 2021 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет з питань управління непрацюючими активами (попередня назва – 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 2021 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2021 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.

Зміни в персональному складі Правління АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2021 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2021 році відбувалися в середньому тричі на місяць. Всього протягом року відбулося 39 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 2021 році було прийнято 1 564 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 17% 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.

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

ПОКАЗНИКИ (В ОД.)	2017	2018	2019	2020	2021	ЗМІНА ЗА 2021 РІК
Кількість засідань Правління	29	31	37	41	39	-2
Кількість рішень Правління, прийнятих в робочому порядку (між засіданнями)	1 786	1 888	1 786	1 892	1 564	-328

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 Банку висвітлено у розділі «Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Група забезпечує ефективність, комплексність та адекватність системи внутрішнього контролю в шляхом забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності, відповідності діяльності законодавству України, включаючи законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Групу, та внутрішнім документам.

Політика організації системи внутрішнього контролю в Групі визначає основні принципи організації та функціонування системи внутрішнього контролю 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 Банку.

Політика враховує особливості діяльності Банку, характер і обсяг банківських послуг відповідності до побудованих процесів, з врахуванням загальної стратегії діяльності Банку.

Політика реалізується відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, які поширюються на діяльність комерційних банків та внутрішніх нормативних документів Банку.

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 Банку:

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

Банк 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 вимог 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 Банку, 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 Банку 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.

Банк 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.

Банк 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 Банку;
- 2) забезпечення розподілу повноважень і відповідальності між колегіальними органами, між підрозділами та між окремими працівниками Банку й уникнення конфлікту інтересів;
- 3) усвідомлення та розуміння кожним працівником Банку 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 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;
- 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 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 звітного року функціонування Наглядової Ради.

Строк повноважень складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2021 р. є індивідуальний, а саме:

- Єжи Яцек Шугаєв – до 25.05.2023р.;
- Войцех Тарасюк – до 28.09.2023р.;
- Адам Патрик Свірський – до 02.01.2025 р.;
- Артур Цесляр – до 18.06.2022р.;
- Олег Зеновійович Нога – до 25.09.2023р.

### **8.10 Мета провадження діяльності Групи 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.

Згідно Статуту ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» метою його діяльності є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

### **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 43 заходи державного нагляду (контролю). Протягом 2021 року АТ «КРЕДОБАНК» сплачено штрафи в загальній сумі 3115,06 грн

У 2021р. тривали перевірки АТ "КРЕДОБАНК" Національним Банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Головним Управлінням Держпраці у Львівській області, Фондом соціального страхування України, Фондом розвитку підприємництва та ін.

У 2021 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, оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків, а також оцінку достатності капіталу та ліквідності.

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

Нарахована і виплачена протягом 2021 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» складала 1173,6 тис.грн. і 44,4 тис. польських злотих.

Нарахована і виплачена протягом 2021 року загальна річна винагорода членів Правління АТ «КРЕДОБАНК» склала – 35 903,1 тис.грн.

#### **8.14 Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

В АТ «КРЕДОБАНК» утворений постійно діючий незалежний підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку (третя лінія оборони), яка підпорядковується та підзвітна Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та 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 2021 рік. Департамент внутрішнього аудиту здійснював перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та системи управління ризиком (далі – СУР) та їх компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів та інспекцій з врахуванням критеріїв їх оцінки. Протягом звітнього періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 27 планових аудитів/ інспекцій і 4 позапланових аудити в АТ «КРЕДОБАНК». За результатами проведених аудитів, надано 253 рекомендації структурним підрозділам Головного Банку та мережі відділень, які станом на 01.01.2022р. мають наступний статус:

- закриті (виконані) – 174 рекомендації;
- відкриті (термін виконання не настав або термін виконання змінено) – 79 рекомендації.

Про недоліки функціонування СВК та СУР Департамент внутрішнього аудиту інформує Правління та звітує Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій Раді Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем внутрішнього контролю та управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК та СУР, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються зауваження/ недоліки функціонування СВК та СУР, встановлений рівень ризику процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2021 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 2021 році за оцінкою Департамент внутрішнього аудиту СВК та СУР є достатньою (ефективною, комплексною, адекватною). Процедури контролю Банку постійно адаптуються до змін ризиків та регулярно документуються. Ідентифіковані недоліки в частині адекватності та ефективності СВК та СУР мають незначний вплив на можливість досягнення цілей цих систем. Використовується стандартизований підхід до документального оформлення контрольних процедур. Готується періодична звітність за результатами оцінки СВК та СУР 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 звітнього 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 звітнього 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 внутрішній структурний підрозділ – Відділ управління клієнтським досвідом в складі Департаменту маркетингу Головного банку (начальник Відділу – Школик Ольга Володимирівна).

Протягом 2021 року до Банку надійшло 3501 звернення, з них звернень від: фізичних осіб – 3121; юридичних осіб – 204; НБУ (з приводу отриманих від Клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» звернень) – 56; фізичних осіб-підприємців – 76; запити адвокатів та депутатів – 44.

В розрізі суті звернень: щодо функціонування банківських продуктів та послуг – 1212, щодо якості обслуговування у відділеннях Банку – 991, звернення у сфері компетенції Департаменту по роботі з непрацюючими активами – 240, щодо операцій бек-офісу – 272, щодо захисту персональних даних – 76, звернення у сфері компетенції Департаменту банківської безпеки – 100, звернення у сфері компетенції Департаменту Комплаєнс – 1, щодо роботи пристроїв самообслуговування (банкомати та ПТКС) – 146, щодо роботи контакт-центру – 97, щодо придбаних кредитних портфелів банків, що ліквідуються (ФІДО та Платинум) – 24, щодо смс-інформування – 58, щодо роботи інших працівників банку – 55, щодо сайту банку – 18, щодо інших питань – 211.

Впродовж звітнього періоду розглянуто 3 463 звернень, з яких вирішено на користь Клієнта – 153.

У 2021 році судами України різних інстанцій розглядалися 23 судові справи, в яких підстави та предмет позову були обумовлені наданням фінансових послуг Банком та захистом прав споживачів. За результатами розгляду: у 9 судових справах ухвалено судові рішення на користь АТ «КРЕДОБАНК» (з них у 2 – триває розгляд на стадії оскарження); в 1 судовій справі спір вирішено на користь позивача (споживача); в 1 судовій справі провадження закрито в зв'язку з вирішенням спору в позасудовому (договірному) порядку; 5 судових справах судовими рішеннями частково задоволено, частково відмовлено в задоволенні позовних вимог позивачів (з них у 2 – триває розгляд на стадії оскарження); в 7 судових справах провадження триває в суді першої інстанції.

### **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 2021 рік.

### **8.19 Інформація про використанні 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 Групи 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 консультаційних 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» другий рік. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, аудиторська компанія також проводила перший етап оцінки стійкості Банку, з урахуванням 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.

**Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»**



**Єжи Яцек Шугас**