

«Схвалено»
рішенням Наглядової ради
АТ «КРЕДОБАНК»
№ 60/2024 від 12.04.2024 р.

«Затверджено»
рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК»
№ 355 від 08.04.2024 р.

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК» ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ

1. Оцінка складу, структури та діяльності Правління

1.1. Персональний склад Правління Банку.

У 2023 році Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. 27.12.2023р. Наглядова Рада прийняла рішення про призначення Кіркача Антона Євгеновича Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК". Оскільки п. А. Кіркач до того перебував на посаді Члена Правління, то персональних змін в складі Правління у 2023 році не відбулося.

Протягом 2023 року Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло у такому особовому складі:

№ п.п.	Посада	Ім'я, прізвище
1.	Голова Правління	Єжи Яцек ШУГАЄВ
2.	Перший Заступник Голови Правління	Войцех ТАРАСЮК
3.	Заступник Голови Правління	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ
4.	Заступник Голови Правління	Артур ЦЕСЛЯР
5.	Заступник Голови Правління	Олег НОГА
6.	Заступник Голови Правління (до 27.12.2023 р. – Член Правління)	Антон КІРКАЧ

1.2. Структура Правління Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, Заступники Правління (далі разом – Члени Правління Банку).

В склад Правління Банку обрано представників лише однієї статі.

Протягом 2023 року діяли наступні комітети, підпорядковані Правлінню Банку:

- 1) Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- 2) Комітет управління активами, пасивами і тарифів;
- 3) Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- 4) Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- 5) Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- 6) Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2023 року не було. Головами 5-ти з 6-ти комітетів є Члени Правління Банку, окрім Кредитного комітету Банку. В складі усіх комітетів є Члени Правління Банку – від 1 до 4 залежно від комітету:

Член Правління	Голова/член комітету виконавчого органу					
	К1	К2	К3	К4	К5	К6
Єжи Яцек ШУГАЄВ		X		X	V	
Войцех ТАРАСЮК		V	V			V
Адам Патрик СВІРСЬКИЙ	V	V	X		X	
Артур ЦЕСЛЯР				V	V	V
Олег НОГА				V	V	X
Антон КІРКАЧ		V		V		V

Скорочення у таблиці:

К1 - Кредитний Комітет (кредитні комітети);

К2 - Комітет управління активами, пасивами і тарифів;

К3 - Комітет з питань управління непрацюючими активами;

К4 - Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;

К5 - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;

К6 - Комітет управління змінами;

X – Голова Комітету;

V – Член Комітету.

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому Наглядовою Радою Банку. Протягом 2023 року Члени Правління здійснювали нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, зокрема:

№ п.п.	Ім'я, прізвище	Вертикаль, за якою Член Правління здійснював нагляд
1.	Єжи Яцек ШУГАЄВ	Вертикаль загальнобанківського менеджменту
2.	Войцех ТАРАСЮК	Вертикаль продажу
3.	Адам Патрик СВІРСЬКИЙ	Вертикаль ризиків
4.	Артур ЦЕСЛЯР	Вертикаль ІТ
5.	Олег НОГА	Вертикаль операцій
6.	Антон КІРКАЧ	Вертикаль фінансів та обліку

1.3. Діяльність Правління Банку.

Правління АТ «КРЕДОБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2023 році відбувалися в середньому 2-3 рази на місяць. Всього протягом року відбулося 30 засідань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2023 році було прийнято 1 330 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 26% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

Правління розглядало всі основні питання діяльності Банку та приймало рішення щодо них, зокрема у 2023 році Правління Банку було розглянуто:

- проєкт Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2023-2025 роки;
- звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально);
- звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків (щоквартально);
- звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально);
- звіт щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2023 рік;
- звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);
- звіти щодо оцінки кредитного ризику АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- інформацію про кредитний ризик (DPD30+/DPD90+) (щомісячно);
- звіти про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану та звіт про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (щомісячно);
- звіти з моніторингу реалізації Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально);
- звіти з моніторингу ринкових позицій АТ «КРЕДОБАНК» та аналіз конкурентного оточення (щоквартально);
- питання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (щоквартально);
- інформацію про статус реалізації стратегічних, обов'язкових та проєктів з найвищим пріоритетом (щомісячно);
- звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально)
- питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- про виконання Програми капіталізації/реструктуризації (щомісячно).
- заходи управління мережею Банку;
- інформацію про Політику щодо розвитку сталого фінансування;
- укладення угод між АТ «КРЕДОБАНК» та міжнародними фінансовими організаціями;
- подальшої стратегії співпраці Банку з міжнародними фінансовими організаціями;
- затвердження нових внутрішньо-нормативних документів та нових редакцій внутрішньо-нормативних документів Банку;
- затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів;
- кредитні рішення відповідно до встановлених повноважень на прийняття рішень;
- затвердження Положення про організацію Головного банку та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін.

2. Оцінка компетентності та ефективності Голови та Членів Правління Банку, включаючи інформацію про їх діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Всі члени Правління АТ «КРЕДОБАНК» мають:

- вищу освіту (в галузі економіки, менеджменту, банківської справи, інформаційних технологій та ін.);
- щонайменше 5-річний досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі;
- щонайменше 3-річний досвід роботи на керівних посадах у банківському та/або фінансовому секторі;
- сукупні знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків (з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності).

Один член Правління Банку має науковий ступінь доктора філософії в галузі економіки, а двоє – є здобувачами такого наукового ступеня (докторантами).

Таким чином, Члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, які чинне законодавство України передбачає для керівників Банку, а також мають знання, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків Члена Правління.

Жоден з Членів Правління Банку не має жодного реального чи потенційного конфлікту інтересів, який міг би зашкодити належному виконанню обов'язків Члена Правління. Родичі першого ступеня споріднення в АТ «КРЕДОБАНК» не працюють. Двоє Членів Правління Банку здійснюють діяльність як посадові особи інших юридичних осіб, зокрема:

- 1) Адам Патрик СВІРСЬКИЙ – як Голова Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІДЕА КАПІТАЛ" (м.Львів, Україна);
- 2) Артур ЦЕСЛЯР – як Заступник Голови Наглядової ради OPERATOR CHMURY KRAJOWEJ SP. Z O.O. (м.Варшава, Польща).

Протягом останніх 5 років Члени Правління Банку не займали посад, пов'язаних із виконанням функцій держави або місцевого самоврядування, не працювали у Національному банку України, члени їх родин не працюють в Національному банку України.

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

Оцінка колективної придатності Правління Банку за окремими критеріями:

КРИТЕРІЙ ОЦІНЮВАННЯ	ОЦІНКА
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для розуміння всіх аспектів діяльності Банку	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, включаючи враховуючи організаційну структуру та профіль ризику Банку	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для прийняття виважених рішень	Відповідають критерію
Вимоги до знань, досвіду та вмінь для забезпечення ефективного управління Банком в цілому з урахуванням функцій, покладених на Правління законом, статутом Банку та його внутрішніми документами, в т. ч. вміння управляти людськими ресурсами	Відповідають критерію

У 2023 році Членами Правління Банку було забезпечено ефективну роботу Правління як колегіального органу та своєчасне ухвалення необхідних для діяльності Банку рішень. Голова Правління Банку забезпечив ефективну організацію та керівництво роботою Правління Банку, скликав та вів засідання Правління Банку.

Протягом 2023 року всі члени Правління Банку були присутні на більшості засідань Правління Банку – для окремих Членів Правління показник присутності на засіданнях складає від 83% до 97%.

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

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2023 рік був третім роком реалізації затвердженої 3-річної Стратегії. Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. В результаті діяльності Правління та Наглядової Ради Банку і, незважаючи на діяльність в умовах війни, завдяки виваженому управлінню активами та пасивами та якісного управління ризиками, Банк у 2023 р. не лише зберіг прибутковість, але й отримав рекордний прибуток та перевиконав план за обсягом прибутку. Величина прибутку за 2023 р. на 46% перевищила обсяг, передбачений Стратегією на 2023 рік.

Незважаючи на складні зовнішні умови діяльності, Банк досягнув цільового рівня по 4-м з 7-ми стратегічних цілей, а саме цілі «Ефективність», цілі «Апетит на ризик», цілі «Трансформація» та цілі «Синергія з Польщею». Зокрема, показник віддачі на капітал (ROE) склав 24,5%, що на 7 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень, операційна ефективність завдяки виваженому управлінню витратами також зберігається на дуже високому рівні – показник С/І склав 42%, що на 11 п.п. краще за визначений у Стратегії рівень.

Хоча у 2022 р. об'єктивним наслідком першого етапу війни стало різке погіршення показника DRC, проте вже з початку 2023 р. Банк за рахунок виваженого управління ризиками та якісних кредитних процедур суттєво зменшив обсяги формування резервів під кредити – як наслідок, значення DRC склало -1,5% за підсумками 2023 р.

В умовах війни Банк переорієнтував фокус своєї бізнес-діяльності з роздрібною сегменту на обслуговування корпоративних клієнтів та сегменту МСБ. В результаті ухвалених бізнес-рішень дохідність на 1-го клієнта з цих сегментів значно зросла та перевищила цільовий рівень вдвічі, також значно зріс обсяг обслуговування Банком торгівлі між Україною та Польщею (на 18% р/р).

Результати проведеної у 2023 році оцінки залученості та задоволеності працівників Банку засвідчили як перевищення середньоринкового значення, так і покращення значення обох індексів порівняно із попереднім опитуванням (у 2021 році).

В умовах війни безумовним пріоритетом для Правління Банку було забезпечення безперебійної діяльності Банку, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників та клієнтів. Хоча в кризових умовах завдання росту ринкової частки не було пріоритетом, але за більшістю показників АТ «КРЕДОБАНК» таке зростання відбулося. За 2023 рік чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 43% і склали 55,9 млрд. грн., що забезпечило просування Банку на 13-ту позицію в секторі серед 63-х банків. При цьому, ринкова частка Банку за активами зросла за 2023 рік на 0,25 п.п. (в 2022 р. – на 0,04 п.п.) і досягла 1,91%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років, тобто з приєднання Банку до Групи капіталу РКО Bank Polski.

Важливо, що зростання обсягів активів Банку супроводжувалось відповідним зростанням операційного доходу на 25% р/р до 4 287 млн. грн. Таким результатом Банк завдячує ефективному управлінню ліквідністю, а також збільшенню клієнтської бази та обсягу наданих послуг.

Хоча величина кредитного портфелю Банку у 2023 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам

через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2023 рік збільшився на понад 23% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України. Банк у 2023 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-5 українських банків з найбільшим абсолютним приростом кредитного портфелю для юридичних осіб.

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

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» видав 9,1 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2022 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 101%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах російської агресії та значного спаду ділової активності в умовах війни. 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%.

Прибуток до оподаткування АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2023 р. значно (в 13 разів) перевищив показник попереднього року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 50% р/р та утримання чистого комісійного доходу (ЧКД) на рівні попереднього року при скороченні торгівельного доходу та одночасно з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками 2023 року склав 1 212 млн.грн., що в понад 8 разів вище за прибуток за підсумками 2022 року.

Важливо зазначити, що, незважаючи на норми, запроваджені для захисту прав кредиторів у період воєнного стану, кредитний портфель Банку характеризується більш високою якістю, ніж у більшості конкурентів. За станом на 01.01.2024 року частка кредитів, протермінованих понад 90 днів (DPD90+) складає 5,7% (станом на 01.01.2023 р. – 8,2%).

4. Інформація про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності АТ «КРЕДОБАНК».

Збалансована діяльність Правління та Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю) дозволила досягти таких фінансових показників та результатів діяльності в 2023 році:

- 1) валюта балансу Банку (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 915,6 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 886,1 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Банку (брутто) за 2023 рік зменшився на 440,9 млн. грн., або на 2,9% і станом на 01.01.2024р. становив 14 507,4 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 971,4 млн. грн. або на 23,4% – до величини 10 403,8 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 412,3 млн. грн. або на 37,0% – до величини 4 103,6 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2023 рік збільшився на 12 935,3 млн. грн. або на 143,7% і станом на 01.01.2024р. становив 21 939,4 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшились на 13 451,8 млн. грн. або 40,7%, у т. ч. кошти юридичних осіб збільшились на 9 780,4 млн. грн. або на 46,9% і на кінець

2023 року становили 30 612,1 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшилися на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;

- б) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшилися на 88,7 млн. грн. або на 39,6% і становили 313,0 млн. грн. на кінець 2023 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік зменшилися на 20,0 млн. грн. або на 2,4% і становили 824,3 млн. грн. на кінець 2023 року.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024 року становив 5 868,7 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 830,7 млн. грн. або 45,3%.

Регулятивний капітал у 2023 році збільшився на 1 666,6 млн. грн. та станом на 01.01.2024р. склав 5 393,6 млн. грн. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 32,1% порівняно до мінімально встановленого рівня 10%.

Фінансовий результат Банку становить 1 211,5 млн. грн.

В 2023 році Банком отримано 4 287,2 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 234,9 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 514,3 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 538,0 млн. грн.

В 2023 році операційні витрати Банку (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 1 803,1 млн. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 01.01.2024 року становив 7,1%.

Для цілей звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до вимог Національного Банку України передбачається консолідація показників АТ «КРЕДОБАНК» і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»).

Коротка характеристика фінансових показників діяльності Групи в 2023 році:

- 1) валюта балансу Групи (нетто) за 2023 рік збільшилась на 16 914,5 млн. грн. або на 43,4% і станом на 01.01.2024 р. становила 55 876,4 млн. грн.;
- 2) кредитний портфель Групи (брутто) за 2023 рік зменшився на 418,5 млн. грн., або на 2,8% і станом на 01.01.2024р. становив 14 531,1 млн. грн.;
- 3) кредитний портфель юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 1 987,6 млн. грн. або на 23,6% – до величини 10 420,0 млн. грн., а кредитний портфель фізичних осіб за 2023 рік зменшився на 2 406,1 млн. грн. або на 36,9% – до величини 4 111,1 млн. грн.;
- 4) портфель цінних паперів за 2023 рік збільшився на 12 935,3 млн. грн. або на 143,7% і станом на 01.01.2024р. становив 21 939,4 млн. грн.;
- 5) кошти, залучені від клієнтів, за 2023 рік збільшилися на 13 452,7 млн. грн. або 40,8%, у т.ч. кошти юридичних осіб збільшилися на 9 781,3 млн. грн. або на 47,0% і на кінець 2023 року становили 30 607,5 млн. грн., кошти фізичних осіб збільшилися на 3 671,4 млн. грн. або на 30,1% і на кінець року становили 15 852,2 млн. грн.;
- 6) нематеріальні активи (нетто) за рік збільшилися на 88,7 млн. грн. або на 39,6% і становили 313,1 млн. грн. на кінець 2023 року, основні засоби (приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання) (нетто) за рік зменшилися на 20,1 млн. грн. або на 2,4% і становили 824,3 млн. грн. на кінець 2023 року.

Власний капітал Групи з урахуванням фінансового результату 2023 року станом на 01.01.2024р. становив 5 863,5 млн. грн., або 10,5% від сумарної валюти балансу Групи (нетто) і збільшився за звітний рік на 1 828,7 млн. грн. або на 45,3%.

Фінансовий результат Групи становить 1 209,4 млн. грн.

В 2023 році Групою отримано 4 291,3 млн. грн. операційних доходів, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 3 236,9 млн. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 516,0 млн. грн.;
- торговельний дохід та інші операційні доходи склали 538,5 млн. грн.

В 2023 році операційні витрати Групи (адміністративні витрати та витрати на персонал) становили 1 807,8 млн. грн.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив Правління АТ «КРЕДОБАНК» було підвищення рівня діджиталізації Банку та розширення можливостей дистанційного обслуговування клієнтів. Другим важливим напрямком діяльності був пошук додаткових джерел та інструментів фінансування українського бізнесу в умовах підвищеного ризику. У цьому контексті слід відзначити:

- 1) залучення (першим серед банків в Україні) прямих кредитних гарантій Європейської комісії – 26 січня 2023 року у Варшаві було підписано угоду з Європейською Комісією та державним банком розвитку Польщі Bank Gospodarstwa Krajowego про надання гарантії в сумі 10 мільйонів євро для забезпечення кредитування українського бізнесу під час дії воєнного стану в Україні, завдяки чому Банк зможе кредитувати підприємства із зон активних бойових дій;
- 2) розвиток та поглиблення партнерства з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) з підписанням угоди про розподіл ризику та кредитні гарантії для українського бізнесу, якими можуть скористатися український агросектор, фармацевтика, харчова промисловість, роздрібна торгівля, логістика. Згідно з першою угодою ЄБРР братиме на себе 50% кредитного ризику нового фінансування, що надаватиметься Банком загальною вартістю 35 мільйонів євро. У липні 2023 року Банк уклав нову угоду про розподіл ризику з ЄБРР обсягом 25 млн EUR, який покриває 50% кредитного ризику за новим фінансуванням Кредобанку на загальну суму 100 млн EUR, а також отримав ліміт у рамках Програми сприяння торгівлі, який дозволить Банку розширити пропозицію таких продуктів, як гарантії та авансові платежі;
- 3) початок практичної співпраці з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів зі спрощеними вимогами до застави – Банк став першим банком з 100% іноземним капіталом, що долучився до програми підтримки експортерів з ЄКА. У 2023 році Банк затвердив критерії для позичальників та розпочав прийом заявок на кредитування експортних контрактів;
- 4) початок співпраці з німецьким фондом German Sparkassenstiftung for International Cooperation (GSIC) в рамках програми фінансової та грантової підтримки українського бізнесу за підтримки уряду Німеччини. На першому етапі Банк зможе надати грантову підтримку українському бізнесу на суму до 800 000 євро, зокрема у вигляді грантів на реалізацію інвестиційних проектів, що фінансуються Банком. Розмір гранту встановлено на рівні 30% від вартості відповідних проектів;
- 5) надання клієнтам-фізичним особам повного комплексу послуг з використанням мобільного застосунку «Дія» — ідентифікація і шеринг цифрових документів з підписанням за допомогою Дія.Підпису у відділеннях, а також можливості дистанційного відкриття рахунку і оформлення цифрової картки за допомогою мобільного додатку банку та шерингу цифрового документа через застосунок «Дія»;
- 6) активна пропозиція нового сервісу Craft Banking для клієнтів преміального сегменту. В рамках цього пакету послуг клієнти отримали можливість отримання консультацій та практичної допомоги радників Банку в організації банківського обслуговування в РКО Bank Polski SA;
- 7) запровадження для клієнтів послуги доставки пластикових карток поштовим оператором «Нова пошта» на території України та Польщі, що дозволило сформулювати „ланцюжок“ послуг для клієнтів Банку за кордоном – як біженців від війни, так і студентів чи трудових мігрантів;

- 8) запровадження нового продукту для роздрібних клієнтів – депозиту у польських злотих, що став єдиною пропозицією в цій валюті в Україні. Це стало додатковим елементом сформованої Банком «екосистеми» пропозицій послуг у польських злотих, невід'ємною частиною якої є банківські картки та швидкі і недорогі перекази з Польщі в Україну;
- 9) успішний перехід Банку на міжнародний стандарт ISO 20022 для операцій у національній валюті – з квітня 2023 року обробка безготівкових переказів в гривнях здійснюється згідно з міжнародним стандартом обміну повідомленнями ISO 20022 через Систему Електронних Платежів Національного банку нового покоління СЕП 4.0. Зокрема, це забезпечує клієнтам зарахування безготівкових платежів на їх рахунки в режимі 24/7 (24 години на добу, 7 днів на тиждень);
- 10) відновлення (після скасування нормативних обмежень) можливості для клієнтів здійснювати операції купівлі іноземної валюти в онлайн-банкінгу в дозволені Національним банком обсягах – операції доступні з такими валютами як долар США, євро та польський злотий;
- 11) розширення партнерської співпраці з страховою компанією з польським капіталом СК «ПЗУ Україна» за напрямком продажу страхових продуктів. У відділеннях та на сайті Банку клієнти мають можливість придбати поліси страхування, серед яких нова програма страхування від нещасних випадків «Незламність», що пов'язані з воєнними діями.
- 12) активна участь керівників та експертів Банку у міжнародних заходах, присвячених відбудові України та можливостям міжнародної підтримки та кредитування українського бізнесу механізмам відновлення українських підприємств – зокрема, в рамках Baltic Business Forum у місті Свіноуйсьце та Forum G2 у Вроцлаві (Польща), а також на Весняному діловому форумі у Львові;
- 13) підтримка в якості партнера конференцій «Польсько-українська співпраця та перспективи відбудови України», що проводились польським центром стратегічних досліджень Warsaw Enterprise Institute у різних містах України (Львові, Луцьку, Хмельницькому та Вінниці). У зустрічах взяли участь представники польського уряду, представники українського та польського бізнесу та неурядових організацій.

У 2023 році в умовах триваючої російської агресії та повномасштабної війни АТ «КРЕДОБАНК» як учасник Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. брав участь у ініціативах соціально-відповідального бізнесу, реалізувавши та надавши підтримку цілому ряду заходів соціального та культурного характеру, серед яких:

- благодійна допомога з боку Кредобанку та його корпоративного благодійного фонду «Фундація Кредо» для Superhumans Center — некомерційної недержавної клініки, що займається протезуванням та реабілітацією українців, які отримали травми через війну. В рамках партнерства у 2023 році профінансовано закупівлю обладнання для навчального освітнього центру Superhumans для лікарів і реабілітологів, а також на облаштування промислової системи очищення води для комунального медичного закладу, на базі якого створено та працює центр;
- реалізація освітнього проекту із заохочення шкільного підприємництва та розвитку фінансової грамотності старшокласників Львова «Сміливість бути» спільно з Центром професійного розвитку педагогічних працівників Львова - проектом у 2023 році було охоплено 24 школи та 1800 учнів старших класів міста Львова;
- реалізація проекту корпоративної соціальної відповідальності Крафтове Різдво, що включав ініціативи на підтримку крафтових виробників і популяризації українських традицій та брендів. Проект складався з чотирьох блоків ініціатив (Різдвяні фестини, благодійні заходи, заходи з популяризації крафтових ремісників та українських різдвяних традицій);
- підтримка в якості генерального партнера ювілейного X Міжнародного фестивалю «Музика в старому Львові», який відбувався одночасно та у партнерстві з фестивалем

«Музика у старому Кракові» і став важливою подією у сфері культурної співпраці України та Польщі;

- підтримка XIII міжнародного фестивалю сучасної імпровізаційної музики Jazz Bez — одного з наймасштабніших та найдовготриваліших музичних фестивалів України, що відбувався у містах України та Польщі і є однією з найпомітніших культурних подій України та Польщі;
- збереження за рішенням Правління Банку щомісячної виплати матеріальної допомоги у розмірі посадового окладу працівникам Банку, які увільнені від роботи у зв'язку із проходженням служби у Збройних Силах України та ін.

Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входило 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація стратегічних завдань і надалі буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія була схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера АТ «КРЕДОБАНК». В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

Голова Правління
АТ «КРЕДОБАНК»

Єжи Яцек ШУГАЄВ

Оцінка ефективності діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» в цілому та його Членів, комітетів Правління, оцінка оцінку наявності колективної придатності Правління Банку та відповідності Членів Правління кваліфікаційним вимогам

Правління АТ «КРЕДОБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій Раді, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Правлінням здійснювалось поточне управління діяльністю Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Зборів акціонерів і Наглядової ради, Положенням про Правління та іншими внутрішньобанківськими документами.

До складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління. Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК», затвердженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2023 року Правлінням АТ «КРЕДОБАНК» було забезпечено:

- 1) безперебійну діяльність АТ «КРЕДОБАНК» в складних зовнішніх умовах, спричинених військовою агресією та російсько-українською війною, ефективно управління Банком в умовах кризи;
- 2) успішне проходження оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), яка зокрема включала проведення аналізу бізнес-моделей банків з метою оцінки їх життєздатності та стійкості стратегій, оцінку рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банків, а також оцінку достатності капіталу та ліквідності (визначена за результатами оцінки загальна оцінка SREP на вимогу Національного банку не підлягає опублікуванню);
- 3) утримання показника адекватності капіталу та стану ліквідності АТ «КРЕДОБАНК» на безпечному рівні;
- 4) триваючу успішну адаптацію АТ «КРЕДОБАНК» до діяльності в умовах воєнного стану – в частині зміни операційних процесів, подальшого розвитку каналів та інструментів дистанційного обслуговування клієнтів, розробки та впровадження нових продуктів, розвиток програм розподілу ризиків з міжнародними партнерами та ін.

Окремого Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» на 2023 рік Наглядовою Радою Банку не затверджувалося.

Протягом 2023 року діяли такі постійно діючі комітети Правління: Комітет управління активами і пасивами та тарифів; Кредитний Комітет (кредитні комітети); Комітет з питань управління непрацюючими активами; Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки, Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів, Комітет управління

змiнами. Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2023 року не було. Діяльність Комітетів Правління здійснювалась у відповідності до затверджених положень про кожний з комітетів, відповідала очікуванням Правління та була ефективною.

За результатами аналізу Матриці компетенцій встановлено, що Члени Правління АТ "КРЕДОБАНК" мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі та особливостям діяльності, структури, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Достатня сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, зокрема, наявна за такими напрямками як «управління ризиками», «фінанси», «роздрібний та корпоративний бізнес», «робота з проблемними активами», «інвестиційна діяльність», «казначейство», «корпоративне управління», «безпека» та «інформаційні технології».

Окрім наявності колективної придатності Правління, кожен Член Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2023 році відповідав кваліфікаційним вимогам щодо вищої освіти, професійної придатності, ділової репутації та досвіду роботи в банківській системі, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку, мав достатній рівень кваліфікації та індивідуальної компетентності для ефективного виконання покладених на нього обов'язків відповідно до Положення про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ «КРЕДОБАНК». У 2023 році персональний склад та структура комітетів Правління Банку забезпечували його ефективну діяльність як колегіального органу.

Кожний Член Правління робив вагомий внесок в ефективне виконання своїх статутних повноважень Правлінням Банку, приймав активну участь в роботі Правління як колегіального органу, зокрема:

- 1) Єжи Яцек Шугаєв, Голова Правління – взяв участь у 29 засіданнях Правління (97% засідань);
- 2) Войцех Тарасюк, Перший заступник Голови Правління – взяв участь у 28 засіданнях Правління (93% засідань);
- 3) Адам Патрик Свірський, Заступник Голови Правління Банку – взяв участь у 28 засіданнях Правління (93% засідань);
- 4) Артур Цесляр, Заступник Голови Правління Банку – взяв участь у 29 засіданнях Правління (97% засідань);
- 5) Олег Зеновійович Нога, Заступник Голови Правління Банку – взяв участь у 27 засіданнях Правління (90% засідань);
- 6) Антон Євгенович Кіркач, Заступник Голови Правління – взяв участь у 25 засіданнях Правління (83% засідань).

За підсумками діяльності Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2023 році:

- не встановлено фактів істотного та/або систематичного порушення Членами Правління вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок;
- не встановлено фактів недотримання Членами Правління політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;
- не приймалися рішення, які могли б привести до конфлікту інтересів та не виявлено випадків наявності конфлікту інтересів в роботі Правління;
- не було виявлено фактів щодо неінформування Членами Правління щодо випадків наявних конфліктів інтересів;
- не було виявлено фактів недотримання Членами Правління законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку;

- не було виявлено фактів несанкціонованого прийняття на себе Членом Правління Банку додаткових повноважень;
- не було виявлено фактів щодо неприйнятної поведінки Членів Правління чи фактів порушень Кодексу етики Членами Правління;
- не встановлено фактів невиконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності Членів Правління Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики;
- не було виявлено фактів невчасного інформування Правлінням Наглядової Ради щодо випадків штрафів або заходів впливу застосованих до Банку регуляторними органами;
- не було виявлено будь-яких порушень політики винагороди з боку Правління Банку;
- не було виявлено фактів порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, які призвели б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

*

*

*